

Правила кредитования физических лиц по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование»

1. Термины и определения

1.1. **Аннуитетный платеж** – это постоянный по размеру ежемесячный платеж, включающий часть основного долга и проценты за пользование Кредитом, и рассчитываемый в порядке, определенном пунктом 4.2.1 настоящих Правил.

1.2. **Банк (Кредитор)** – АО «Россельхозбанк», включая головной офис Банка, региональные филиалы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы.

1.3. **Дата платежа** – дата, определенная ДОГОВОРОМ для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по ДОГОВОРУ.

1.4. **График погашения кредита (График)** – График погашения Кредита (основного долга) и уплаты начисленных процентов, являющийся приложением к Соглашению.

1.5. **Дифференцированный платеж** – ежемесячный платеж, включающий равные платежи по основному долгу и проценты за пользование Кредитом, определенном пунктом 4.2.1 настоящих Правил.

1.6. **ДОГОВОР** – договор между Банком и Заемщиком о предоставлении Кредита, состоящий из подписываемого сторонами Соглашения и настоящих Правил.

1.7. **Заемщик** – физическое лицо (лица), которому(ым) в соответствии с заключенным с Банком ДОГОВОРОМ предоставлен Кредит в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, и обязующееся возвратить Банку полученную сумму и уплатить проценты по ней.

1.8. **Кредит** – денежная сумма, предоставленная Банком в соответствии с ДОГОВОРОМ Заемщику на условиях возвратности, платности и срочности на цели, предусмотренные настоящими Правилами, и не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.9. **Кредит на рефинансирование** – предоставление Банком кредита на полное (единоразовое) погашение Заемщиком/Созаемщиком по Основному(ым) договору(ам) кредита(ов) (суммы основного долга), ранее полученного(ых) в сторонней кредитной организации и/или Банке, с возможностью использования дополнительной суммы кредитных средств на любые цели, включая оплату страховой премии/страхового взноса по договору страхования Заемщика/Созаемщика.

1.10. **Кредитный отчет** – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который БКИ предоставляет по запросу Банка в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

1.11. **Основной договор** – кредитный договор/договор об открытии кредитной линии, договор о предоставлении и обслуживании кредитной карты, договор о предоставлении и обслуживании кредитной карты с льготным периодом кредитования, заключенный Заемщиком/Заемщиками со сторонней кредитной организацией и/или Банком, обязательства по которому полностью или частично не исполнены Заемщиком/Заемщиками на момент выдачи кредита.

1.12. **Правила** – Правила кредитования физических лиц по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование».

1.13. **Представитель заемщиков** – физическое лицо – Заемщик, определяемое сторонами в Соглашении в качестве уполномоченного Представителя заемщиков в случае их множественности, на имя которого открывается Счет и осуществляется переписка по всем вопросам, связанным с ДОГОВОРОМ. Вся корреспонденция, направляемая (передаваемая) Представителю заемщиков и полученная им, считается направленной (переданной), полученной всеми Заемщиками.

1.14. **Процентный период** – определенный ДОГОВОРОМ период, в течение которого подлежат начислению проценты, определяемый посредством установления даты начала начисления процентов (включительно) и даты окончания начисления процентов (включительно).

1.15. **Соглашение** – подписываемый Заемщиком и Банком документ, являющийся неотъемлемой частью ДОГОВОРА и содержащий индивидуальные условия кредитования.

1.16. **Созаемщики (солидарные Заемщики)** – физические лица, несущие солидарную ответственность по ДОГОВОРУ наряду с Заемщиками.

1.17. **Счет** – банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открытый Банком Заемщику/Представителю заемщиков на основании договора банковского счета, используемый для предоставления Кредита и осуществления расчетов, включая погашение Кредита, уплату процентов по Кредиту и иных платежей по ДОГОВОРУ.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила определяют общие условия предоставления, обслуживания и возврата потребительских кредитов по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование», а также устанавливают права и обязанности Заемщика и Банка, возникающие у них в связи с заключением ДОГОВОРА.

2.2. ДОГОВОР заключается путем присоединения Заемщика к настоящим Правилам посредством подписания Соглашения, содержащего индивидуальные условия ДОГОВОРА.

2.3. Кредит на рефинансирование предоставляется в размере остатка(ов) ссудной задолженности по кредиту(ам) (основному долгу) по Основному(ым) договору(ам) и дополнительной суммы на любые цели, включая оплату страховой премии/страхового взноса *(при кредитовании на любые цели, включая уплату страховой премии/страхового взноса по договору страхования)*. Кредит на рефинансирование не предоставляется на погашение просроченного основного долга, процентов за пользование кредитом(ами) по Основному(ым) договору(ам), комиссий, неустоек.

2.4. Кредит предоставляется на цели и на условиях, указанных в настоящих Правилах и Соглашении.

3. Порядок выдачи кредита

3.1. Выдача Кредита производится в безналичной форме путем единовременного зачисления суммы Кредита на Счет, с которого на основании распоряжения(й) Заемщика/Представителя заемщиков производится дальнейшее перечисление кредитных средств:

- в счет погашения основного долга по Основному(ым) договору(ам) на счет(а), указанный(е) в пункте 22 Соглашения;
- на разовое перечисление денежных средств на оплату страховой премии/страхового взноса за личное страхование *(при кредитовании на уплату страховой премии/страхового взноса по договору страхования)*.

3.2. Выдача Кредита производится при обязательном выполнении Заемщиком следующих условий:

3.2.1. Заемщик предоставит в Банк документы, предусмотренные условиями предоставления кредита, а также иные документы, затребованные Банком.

3.2.2. Заемщик/Заемщики предоставит/предоставят заявления по установленной Кредитором форме на перечисление суммы Кредита со Счета:

- на счет(а) Заемщика в сторонней кредитной организации и/или Банке в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил, в счет погашения основного долга по Основному(ым) договору(ам) (по каждому Основному договору при их множественности);

- на счет страховой организации, в счет оплаты страховой премии/страхового взноса за личное страхование *(при кредитовании на уплату страховой премии/страхового взноса по договору личного страхования)*.

(Пункт 3.2.3 выбирается при согласии в период действия ДОГОВОРА осуществлять личное страхование в зависимости от возраста Заемщика/Заемщиков и выбранной программы личного страхования)

(Для Заемщика/Заемщиков, не достигших 65 лет на дату подачи заявки на получение кредита)

(при выборе программы страхования жизни и здоровья)

3.2.3. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни и здоровья (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/ страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

- а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;
- б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования.

(при выборе программы страхования жизни, здоровья и потери работы)

3.2.3. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни, здоровья и потери работы (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор, а по риску потери работы – Заемщик/Заемщики (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/ страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

- а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;
- б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;
- в) возникновение у Заемщика убытков в результате расторжения трудового договора между Заемщиком (работником) и работодателем по инициативе работодателя в течение срока действия Договора страхования в случаях:

- ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ч. 1 ст. 81 ТК РФ);
- сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ).

(Для Заемщика и/или Заемщиков, достигших 65 лет и более на дату подачи заявки на получение кредита)

3.2.3. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование риска смерти Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования.

3.3. В случае невыполнения Заемщиком какого-либо из условий, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил, Кредитор вправе, но не обязан, продлить срок выдачи Кредита до момента полного выполнения Заемщиком условий, оговоренных в пункте 3.2 настоящих Правил.

3.4. Датой выдачи Кредита будет являться дата зачисления Кредита на Счет.

Документами, подтверждающими факт предоставления Кредита, являются:

3.4.1. Выписка со Счета.

3.4.2. Платежный документ, подтверждающий факт перечисления Банком суммы Кредита на Счет.

3.5. Заемщик не вправе требовать предоставления Кредита по частям.

3.6. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита в следующих случаях:

3.6.1. При наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что порядок возврата Кредита и/или начисленных на него процентов не будет соблюден Заемщиком должным образом.

3.6.2. В случае выявления информации о возбуждении дел о несостоятельности (банкротстве) в отношении Заемщика/Заемщиков.

3.6.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.7. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита до момента зачисления Кредита на Счет путем предоставления в Банк письменного заявления в произвольной форме.

4. Порядок начисления и уплаты процентов. Порядок возврата кредита

4.1. Устанавливается следующий порядок начисления процентов за пользование Кредитом:

4.1.1. Проценты за пользование Кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту (основному долгу, в том числе просроченному), отражаемой на счетах для учета срочной и просроченной задолженности по Кредиту на начало операционного дня в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце соответствует количеству фактических календарных дней.

4.1.2. Проценты за пользование Кредитом начисляются в размере, установленном в Соглашении, начиная с даты, следующей за Датой выдачи Кредита, и заканчивая датой окончательного возврата Кредита, определенной в Соглашении, либо датой полного фактического возврата (погашения) Кредита (включительно), если Кредит фактически будет возвращен досрочно в полном объеме (до Даты его окончательного возврата (далее – Дата окончания начисления процентов)).

4.2. Устанавливается следующий порядок возврата Кредита и уплаты начисленных на Кредит процентов:

4.2.1. *(при предоставлении Кредита с использованием аннуитетных платежей)*

Погашение Кредита осуществляется равными долями, включающими в себя сумму начисленных процентов за Кредит и сумму основного долга, ежемесячно в течение всего срока кредитования, в соответствии с Графиком погашения кредита, являющимся Приложением 1 к Соглашению.

Размер ежемесячного аннуитетного платежа определяется по формуле:

$$AP = SK * \frac{PC}{1 - (1 + PC)^{-(m-1)}}$$

где:

АП – аннуитетный платеж;

СК – остаток задолженности по Кредиту (основному долгу);

ПС – процентная ставка в долях за месяц, т.е., если годовая % ставка равна 17%, то ПС = 17/(100x12);

м – количество процентных периодов, оставшихся до даты окончательного возврата Кредита.

(при предоставлении Кредита с использованием дифференцированных платежей)

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется равными долями ежемесячно одновременно с уплатой процентов за пользование Кредитом, в соответствии с Графиком, являющимся Приложением 1 к Соглашению.

Размер ежемесячного дифференцированного платежа определяется по формуле:

$$DP = SK / m + SK x (PC / 100) x N / K$$

где:

ДП – дифференцированный платеж;

СК – остаток задолженности по Кредиту (основному долгу);

ПС – годовая процентная ставка;

Н – количество дней в процентном периоде;

К – количество календарных дней в году - 365 или 366 дней;

м – количество процентных периодов, оставшихся до даты окончательного возврата Кредита.

4.2.2. Проценты за пользование Кредитом уплачиваются ежемесячно.

4.2.3. Процентные периоды определяются следующим образом:

4.2.3.1. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи Кредита, определенной в Соглашении, и заканчивается в день наступления Даты платежа, определенной в Соглашении, следующего календарного месяца (включительно).

4.2.3.2. Второй и последующие процентные периоды начинаются в день, следующий за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются в день наступления Даты платежа, определенной в Соглашении, следующего календарного месяца (включительно).

4.2.3.3. Последний процентный период начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчивается в Дату окончания начисления процентов.

4.2.4. Уплата процентов за пользование Кредитом (в том числе процентов, начисленных на просроченную задолженность) осуществляется в дату окончания соответствующего процентного периода (дату платежа, установленную Графиком).

4.2.5. Если окончание какого-либо процентного периода приходится на нерабочий день, то датой уплаты процентов (дата платежа) считается ближайший следующий за ним рабочий день (без изменения даты окончания соответствующего процентного периода).

4.3. Возврат Кредита (основного долга) и уплата процентов за пользование Кредитом производится путем списания Банком в даты совершения каждого платежа, указанные в Графике, денежных средств со Счета Заемщика/Представителя заемщиков на основании предоставленного Банку права в соответствии с пунктом 4.5 настоящих Правил.

Заемщик/Представитель заемщиков обязан к дате совершения каждого платежа по ДОГОВОРУ обеспечить наличие на Счете Заемщика суммы денежных средств, достаточной для погашения соответствующего обязательства.

4.4. Платеж считается осуществленным в установленный срок, если сумма, подлежащая уплате, в полном размере, размещена на Счете заемщика не позднее, чем до конца операционного дня Банка в соответствующую Дату платежа.

Если дата платежа по Кредиту (основному долгу) приходится на нерабочий день, то датой платежа считается ближайший следующий за ним рабочий день.

4.5. Настоящим Заемщик предоставляет Банку право, в даты совершения платежей по ДОГОВОРУ, а также в иные дни, при наличии просроченной задолженности Заемщика по ДОГОВОРУ, в случае предъявления Банком требования о досрочном возврате Кредита и уплате процентов списывать (в т.ч. частично) с любых текущих и расчетных (в том числе открытых в валюте отличной от валюты Кредита) счетов Заемщика/Заемщиков, открытых в Банке, суммы платежей, подлежащие уплате Заемщиком в соответствии с условиями ДОГОВОРА (включая платежи по возврату Кредита, уплате процентов и неустоек, иных предусмотренных ДОГОВОРОМ платежей), на основании банковского ордера без дополнительного распоряжения Заемщика/Заемщиков и, при необходимости, производя конвертацию списанных денежных средств по курсу, установленному Банком на дату конвертации.

Денежные средства, списанные со счетов Заемщика, открытых в валюте, отличной от валюты Кредита, Заемщик настоящим поручает Банку без дополнительного распоряжения Заемщика направить на приобретение средств в валюте Кредита в сумме, достаточной для исполнения обязательств Заемщика по ДОГОВОРУ.

4.6. Заемщик вправе досрочно исполнить свои обязательства (как в полном объеме, так и частично). Досрочное погашение Кредита (основного долга) полностью или частично производится по инициативе Заемщика при выполнении следующих условий и в следующем

порядке:

4.6.1. Заемщик/Представитель заемщиков направляет Кредитору (нарочным, с использованием почтовой связи) письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита), составленное по форме Банка;

4.6.2. Досрочное погашение Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита) осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк указанного заявления о досрочном возврате Кредита.

4.6.3. В заявлении на досрочный возврат кредита (как в полном объеме, так и части Кредита) заемщик указывает сумму досрочного платежа.

4.6.3.1. При этом в заявлении на досрочное погашение части Кредита указывается сумма задолженности по Кредиту (основному долгу), подлежащая к досрочному погашению.

4.6.3.2. В заявлении на досрочное погашение Кредита в полном объеме указывается сумма задолженности по Кредиту (основного долга) и поручение Заемщика по списанию всех процентов, причитающихся по дату погашения Кредита в полном объеме, в дату осуществления досрочного погашения Кредита.

4.6.4. Заемщик/Представитель заемщиков обязан к дате совершения досрочного платежа обеспечить наличие на Счете, суммы денежных средств, достаточной для совершения такого платежа.

4.6.4.1. В случае совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику списание денежных средств со Счета осуществляется в первую очередь в счет погашения очередного платежа по Графику, во вторую очередь – в счет досрочного погашения части кредита.

4.6.4.2. В случае если денежных средств на Счете недостаточно для проведения досрочного погашения Кредита (при досрочном погашении части Кредита - в сумме, указанной Заемщиком/Представителем заемщиков в заявлении на досрочный возврат части кредита, при досрочном погашении Кредита в полном объеме - на погашение задолженности по основному долгу с учетом процентов, начисленных по дату погашения Кредита), то досрочный возврат не производится.

4.6.4.3. При получении заявления о досрочном погашении кредита Кредитор направляет Заемщику/Заемщикам любым возможным способом (нарочным, с использованием почтовой связи) не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения заявления на досрочный возврат Кредита следующие документы:

- информацию об остатке задолженности по основному долгу и о размере процентов, начисленных за период с даты начала процентного периода, в который поступило заявление на досрочное погашение Кредита, по дату поступления указанного заявления.

- отдельные выписки по Счету на дату поступления в Банк заявления на досрочное погашение Кредита и на дату, следующую за днем поступления Заявления на досрочный возврат Кредита.

4.6.5. При досрочном возврате Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита), подлежащие уплате проценты за пользование Кредитом исчисляются за время фактического пользования Кредитом и уплачиваются в следующие сроки:

4.6.5.1. При досрочном возврате Кредита в полном объеме - одновременно с суммой основного долга.

4.6.5.2. При досрочном возврате части Кредита – в дату платежа, установленную в Графике, следующей за днем досрочного погашения части Кредита, кроме случаев совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику.

В случае совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику списание процентов осуществляется в соответствии с требованиями пункта 4.6.4.1 настоящих Правил.

4.6.6. Заявление на досрочный возврат части Кредита (основного долга) должно содержать указание на порядок дальнейшего погашения плановых платежей путем выбора одного из вариантов, предусмотренных Соглашением.

4.6.7. После осуществления досрочного возврата Кредита Кредитор направляет Заемщику любым возможным способом (нарочным, с использованием почтовой связи) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после осуществления досрочного погашения Кредита следующие документы:

а) выписку по Счету на дату, следующую за датой осуществления Банком досрочного погашения Кредита (если дата получения заявления на досрочное погашение кредита не совпадает с датой осуществления досрочного погашения Кредита) (в случае досрочного погашения Кредита как в полном объеме, так и части Кредита);

б) новый График, включающий подлежащие уплате суммы основного долга и начисленные проценты, в том числе начисленные в соответствии с требованиями пункта 4.6.5 настоящих Правил, на каждую Дату платежа (в случае досрочного погашения части Кредита);

в) уточненный размер полной стоимости кредита (в случае досрочного погашения части Кредита).

4.6.8. В случае досрочного погашения части Кредита График, предусмотренный пунктом 4.2.1 настоящих Правил, считается утратившим силу (в части уплаты сумм на будущие периоды) со дня досрочного частичного возврата Кредита.

4.6.9. Досрочный возврат части Кредита не влечет за собой необходимость изменения иных условий договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по ДОГОВОРУ.

4.7. Стороны устанавливают, что Банк вправе в одностороннем порядке требовать от Заемщика досрочного возврата Кредита, уплаты процентов за время фактического использования Кредита, а также досрочно расторгнуть ДОГОВОР, в случае если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по возврату Кредита и уплате процентов и при этом:

а) *(При предоставлении Кредита на срок свыше 60 (шестидесяти) дней)* просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам составляет (общей продолжительностью) более 60 (Шестидесяти) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

б) *(При предоставлении Кредита на срок менее 60 (шестидесяти) дней)* просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам составляет (общей продолжительностью) более чем 10 (десять) календарных дней.

4.8. В случае предъявления Банком требования о досрочном возврате Кредита и уплате начисленных процентов, Заемщик обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.

4.8.1. Если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по возврату Кредита и уплате процентов, вновь установленный срок возврата составляет:

(при предоставлении Кредита на срок свыше 60 (Шестидесяти) дней) – 30 (тридцать) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

(при предоставлении Кредита на срок менее 60 (Шестидесяти) дней) – 10 (десять) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

4.8.2. Дата возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, установленная Банком в требовании о досрочном возврате Кредита, считается вновь установленной датой окончательного возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, при несоблюдении которого Заемщик несет ответственность, установленную настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

4.8.3. Банк вправе, в любое время до исполнения Заемщиком требования Банка о досрочном возврате Кредита, отменить (отозвать) такое требование.

4.9. Заемщик обязуется исполнять надлежащим образом свои обязательства по возврату (погашению) Кредита и уплате процентов за пользование Кредитом в соответствии с Соглашением.

4.10. При недостаточности денежных средств для погашения платежа, общей ссудной задолженности или полной задолженности по ДОГОВОРУ, поступивших от Заемщика или третьих лиц в счет погашения обязательств по ДОГОВОРУ, Кредитор независимо от назначения платежа, указанного в соответствующем расчетном документе, направляет сумму,

недостаточную для исполнения всех обязательств Заемщика, в соответствии со следующей очередностью:

4.10.1. В первую очередь – на уплату просроченных процентов за пользование Кредитом;

4.10.2. Во вторую очередь – на погашение просроченного основного долга;

4.10.3. В третью очередь – на погашение неустойки (штрафа, пени);

4.10.4. В четвертую очередь – на уплату процентов за пользование Кредитом, начисленных за текущий период платежей;

4.10.5. В пятую очередь – на погашение основного долга за текущий период платежей;

4.10.6. В шестую очередь - на погашение прочих денежных обязательств Заемщика по ДОГОВОРУ, в том числе погашение издержек Кредитора по получению исполнения и иных платежей, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

4.10.7. Аналогичный порядок применяется и при списании денежных средств со счетов Заемщика в порядке, предусмотренном пунктом 4.5 настоящих Правил.

4.11. *(при согласии Заемщика осуществлять в период действия настоящего ДОГОВОРА личное страхование)* При неисполнении Заемщиком обязательств по личному страхованию, предусмотренных пунктом 5.6 настоящих Правил, процентная ставка (плата за пользование Кредитом) изменяется в следующем порядке:

4.11.1. Процентная ставка (плата за пользование Кредитом) устанавливается в размере, указанном в Соглашении для случая неисполнения обязательств по личному страхованию, по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты, следующей за днем окончания срока для предоставления документов, установленного пунктом 5.6.1 настоящих Правил, либо по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты, следующей за днем окончания срока для предоставления документов, установленного пунктом 5.6.2 настоящих Правил, в зависимости от того, какое из обязательств было нарушено Заемщиком.

4.11.2. При изменении процентной ставки (платы за пользование Кредитом) в порядке, установленном пунктом 4.11.1 настоящих Правил, Кредитор направляет Заемщику любым возможным способом (нарочным, с использованием почтовой связи) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после изменения процентной ставки уведомление об изменении процентной ставки (платы за пользование Кредитом) по ДОГОВОРУ, содержащее новый График, включающий подлежащие уплате суммы на каждую Дату платежа.

При этом График, который содержится в Приложении 1 к Соглашению, считается утратившим силу (в части уплаты сумм на будущие периоды) со дня изменения процентной ставки (платы за пользование Кредитом).

4.12. При не подтверждении Заемщиком целевого использования Кредита процентная ставка (плата за пользование Кредитом) устанавливается в размере, указанном в Соглашении для случая неподтверждения целевого использования Кредита, с даты, следующей за датой истечения срока предоставления документов, подтверждающих целевое использование Кредита, установленного Правилами.

Банк направляет Заемщику любым возможным способом (нарочным, с использованием почтовой связи) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после изменения процентной ставки Уведомление об изменении процентной ставки по Кредиту, содержащее новый График, включающий подлежащие уплате суммы на каждую Дату платежа, и уточненный расчет полной стоимости кредита.

При этом График, предоставленный ранее, считается утратившим силу (в части уплаты сумм на будущие периоды) со дня изменения процентной ставки по Кредиту.

Процентная ставка (плата за пользование Кредитом) не повышается в случае, если Заемщик досрочно осуществит частичный досрочный возврат (погашение) Кредита в размере неподтвержденной документами о целевом использовании части Кредита в срок, указанный в пункте 7 настоящих Правил.

4.13. *(при согласии Заемщика осуществлять в период действия настоящего ДОГОВОРА личное страхование.)* При одновременном неисполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 5.6 и 7 настоящих Правил, процентная ставка устанавливается в

размере, указанном в Соглашении для случая одновременного неисполнения обязательств по подтверждению целевого использования Кредита и обязательств по личному страхованию Заемщика/Заемщиков, с даты, следующей за днем окончания срока для предоставления документов, установленного пунктом 5.6.1 и/или пунктом 5.6.2. настоящих Правил, либо не позднее следующего за днем окончания срока для представления документов, подтверждающих использование Кредита на цели, предусмотренные пунктом 7 настоящих Правил, в зависимости от того какая из дат наступит позднее.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Заемщик не вправе уступать третьим лицам свое право требовать от Банка предоставления Кредита, возникшее после вступления в силу ДОГОВОРА, а также обременять его каким-либо образом без письменного согласия Банка.

5.2. Заемщик подтверждает, что на момент заключения ДОГОВОРА он:

- дееспособен в полном объеме;
- не является ответчиком по какому-либо иску, поданному третьими лицами;
- предоставил Банку в требуемом им объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении, а также предоставил Банку полную информацию об имеющихся у него на дату подписания Заявления обязательствах по отношению к третьим лицам;
- совершая настоящую сделку, не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств;
- не является банкротом (в том числе не является банкротом в качестве индивидуального предпринимателя);
- предоставил Кредитору достоверную информацию о том, что в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) (в том числе производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в качестве индивидуального предпринимателя).

5.3. В соответствии со статьей 411 Гражданского кодекса Российской Федерации Заемщик и Банк устанавливают, что проведение зачета встречного однородного требования в целях прекращения обязательств Заемщика перед Банком в одностороннем порядке не допускается. Зачет возможен исключительно с письменного согласия Банка.

5.4. Банк вправе (но не обязан) в одностороннем порядке:

5.4.1. Уменьшить размер неустойки по ДОГОВОРУ.

5.4.2. Предоставить Заемщику отсрочку уплаты начисленной неустойки по ДОГОВОРУ.

5.4.3. Прекратить, в том числе на определенный период времени, начисление неустойки по ДОГОВОРУ;

5.4.4. Уменьшить процентную ставку, отменить плату за оказанную услугу, изменить общие условия кредитования, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика.

5.5. Заемщик обязуется, не позднее 3 (трех) календарных дней после наступления события, письменно посредством заказного письма с уведомлением о вручении информировать Банк о наступлении какого-либо из событий:

5.5.1. Наложение ареста на имущество Заемщика.

5.5.2. Возбуждение в соответствии с действующим гражданским процессуальным законодательством дела особого производства:

- о признании Заемщика ограниченно дееспособным или недееспособным;
- об установлении в отношении Заемщика неправильных записей актов гражданского состояния;
- по жалобам на нотариальные действия с участием Заемщика;
- об установлении в отношении Заемщика фактов, имеющих юридическое значение (факта родственных отношений; факта нахождения на иждивении; факта признания отцовства и др.).

5.5.3. Заключение, изменение или расторжение Заемщиком брачного договора в соответствии со статьей 46 Семейного кодекса Российской Федерации в части установления

правового режима имущества, признание недействительным, в соответствии со статьей 44 Семейного кодекса Российской Федерации, заключенного брачного договора, устанавливающего правовой режим имущества супругов.

5.5.4. Раздел имущества, находящегося в общей совместной собственности Заемщика, или определение и выдел из него доли.

5.5.5. Изменение паспортных данных, контактной информации, адреса регистрации, фактического места жительства, работы, фамилии или имени Заемщика и/или возникновение обстоятельств, способных повлиять на исполнение Заемщиком обязательств по ДОГОВОРУ.

5.5.6. Получение от третьего лица/государственного органа копии направленного в арбитражный суд заявления о признании Заемщика/Заемщиков несостоятельным (банкротом) (в том числе о признании его/их несостоятельным (банкротом) в качестве индивидуального предпринимателя).

5.5.7. Подача Заемщиком/Заемщиками или третьим лицом/государственным органом в арбитражный суд заявления о признании его/их несостоятельным (банкротом) (в том числе о признании его несостоятельным (банкротом) в качестве индивидуального предпринимателя).

5.5.8. Принятие арбитражным судом заявления о признании Заемщика/Заемщиков несостоятельным (банкротом) к производству (в том числе о признании его/их несостоятельным (банкротом) в качестве индивидуального предпринимателя).

(Пункт 5.5.9 применяется в случае заключения Договора с физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем)

5.5.9. Принятие Заемщиком/Заемщиками решения о прекращении предпринимательской деятельности.

5.6. *(при согласии Заемщика осуществлять личное страхование)*

Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного личного страхования, Заемщик обязуется обеспечить в течение всего срока действия ДОГОВОРА непрерывное личное страхование и представлять Кредитору следующие документы:

5.6.1. Договор страхования Заемщика на весь период действия настоящего ДОГОВОРА или на год с последующим заключением на новый срок до момента возврата Кредита, а также не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Договора страхования, документы, подтверждающие пролонгацию договора страхования/ заключение нового договора страхования.

5.6.2. Не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока уплаты очередных страховых взносов/страховой премии – документы, подтверждающие полную оплату очередного страхового взноса/страховой премии.

5.7. Заемщик вправе лично обращаться к Кредитору путем устного или письменного обращения (в произвольной форме) о предоставлении следующей информации/документов по ДОГОВОРУ:

5.7.1. Получение информации о текущем размере задолженности по ДОГОВОРУ (в том числе информацию о размерах срочной задолженности по Кредиту и срочных процентах за пользование Кредитом, просроченной задолженности по Кредиту и просроченных процентах за пользование Кредитом, неустойки (при наличии)).

5.7.2. Получение информации о датах и размерах произведенных платежей по ДОГОВОРУ.

5.7.3. Получение информации по предстоящим платежам по ДОГОВОРУ (графики погашения кредита).

5.7.4. Получение информации по иным сведениям, содержащимся в ДОГОВОРЕ, кроме поименованных в пунктах 5.7.1-5.7.3 настоящих Правил.

5.8. Кредитор обязуется предоставлять лично Заемщику/Представителю заемщиков по его требованию информацию/документы, указанные в пункте 5.7 настоящих Правил в следующие сроки:

5.8.1. Информация по пунктам 5.7.1-5.7.3 настоящих Правил представляется в день обращения клиента к Кредитору.

5.8.2. Информация по пункту 5.7.4 настоящих Правил представляется не позднее 5 (пяти)

рабочих дней, следующего за днем обращения клиента к Кредитору.

5.9. Надлежащее обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по ДОГОВОРУ является существенным обстоятельством, из которого Банк исходит при его заключении.

5.10. Кредитор представляет информацию о Заемщике, определенную статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй, с которыми у Кредитора установлены договорные отношения, в порядке, предусмотренном статьей 5 указанного закона.

6. Ответственность Заемщика и Банка. Соглашение о неустойке

6.1. Кредитор вправе требовать от Заемщика уплаты неустойки, в случае если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом какое-либо своё денежное обязательство по ДОГОВОРУ, в том числе обязательство возратить и/или уплатить Кредитору денежные средства: Кредит и/или начисленные на него проценты, а Заемщик обязуется уплатить неустойку в размере, указанном в Соглашении, в порядке, предусмотренном пунктами 6.1.1-6.1.3 настоящих Правил.

6.1.1. Сумма соответствующей неустойки уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм по ДОГОВОРУ.

6.1.2. Размер неустойки зависит от периода ее начисления относительно даты окончания начисления процентов и определяется в Соглашении.

6.1.3. Неустойка начисляется на сумму просроченной задолженности по основному долгу и процентам за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств по уплате денежных средств, начиная со дня, следующего за установленной настоящим ДОГОВОРОМ соответствующей Датой платежа.

6.2. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 4.9 и 5.5 настоящих Правил, Кредитор вправе:

6.2.1. Взаимодействовать с Заемщиком/Представителем заемщиков/Созаемщиками, в том числе с привлечением третьих лиц, используя личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления по месту жительства, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи в определяемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации период времени суток.

6.2.2. Взаимодействовать с Заемщиком/Представителем заемщиков/Созаемщиками, в том числе с привлечением третьих лиц, иными способами, кроме поименованных в пункте 6.2.1 настоящих Правил, по согласию Заемщика/Представителя заемщиков на основании его личного заявления, составленного в письменном виде.

6.2.3. Кредитор вправе предъявить Заемщику требование об уплате неустойки (при невыполнении обязательств, предусмотренных пунктом 5.5 настоящих Правил) в размере, установленном в индивидуальных условиях кредитования, а Заемщик обязуется уплатить неустойку в размере, указанном в требовании об уплате неустойки, в порядке, предусмотренном настоящей статьей.

6.3. Требование об уплате неустойки (далее – Требование) направляется Заемщику в письменном виде заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочным под расписку.

Размер неустойки определяется Банком на основании ДОГОВОРА и указывается в Требовании.

6.4. В случае предъявления Банком Требования, Заемщик обязуется уплатить неустойку в размере и в срок, указанный в Требовании, а если срок в Требовании не установлен, то в течение 3 (трех) рабочих дней с момента его получения.

6.5. С момента наступления срока уплаты неустойки в соответствии с пунктом 6.4 настоящих Правил, у Кредитора возникает право списания со счетов Заемщика, открытых в Банке, суммы неустойки в порядке, предусмотренном пунктами 4.5 настоящих Правил.

6.6. Датой уплаты неустойки считается дата зачисления денежных средств на счет Кредитора. Платеж считается осуществленным в установленный срок, если сумма платежа в полном размере поступила на счет Кредитора не позднее, чем до конца операционного дня

Кредитора в соответствующий день, определяемый в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящих Правил.

Если соответствующий день является нерабочим днем, то платеж должен быть осуществлен не позднее, чем до конца операционного дня Банка в следующий за таким днем рабочий день.

7. Обязанность подтверждения целевого использования

7.1. Заемщик обязуется использовать кредитные средства на цели, указанные в Соглашении.

7.2. Заемщик обязуется использовать кредитные средства в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

7.3. Банк вправе осуществлять контроль за целевым использованием Кредита, при этом требовать от Заемщика:

7.3.1. Документы, отражающие действительность целей, для достижения которых заключен ДОГОВОР.

7.3.2. Документы, определяющие и отражающие условия и порядок расходования денежных средств, полученных в кредит в силу ДОГОВОРА.

7.4. При рефинансировании Основного(ых) договора(ов), заключенного(ых) Заемщиком со сторонней кредитной организацией, в качестве отчета о целевом использовании кредитных средств на цели, указанные в Соглашении, Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней (45 (сорока пяти) календарных дней при рефинансировании кредита по кредитной карте) после выдачи Кредита предоставить в Банк справку(и), подтверждающую(ие) факт погашения всех обязательств по Основному(ым) договору(ам) в полном объеме (основной долг, проценты за пользование Кредитом и т.д.), аннулирование лимитов и прекращение Основного(ых) договора(ов) (если Основной(ые) договор(ы) является(ются) договором(ами) об открытии кредитной линии) или Кредитный отчет.

Кредитор вправе истребовать копии таких документов, удостоверенные Заемщиком/Заемщиками.

Предоставление Кредитору информации, изготовление копий документов осуществляется за счет средств Заемщика/Заемщиков и не оплачивается Кредитором.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой составной частью ДОГОВОРА.

8.2. ДОГОВОР считается заключенным с момента подписания сторонами Соглашения и действует до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по нему.

8.3. При расторжении ДОГОВОРА, существующие к такому моменту обязательства Заемщика сохраняют свою силу до их полного и надлежащего исполнения.

8.4. Настоящие Правила составлены в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

8.5. Любой спор, возникающий по ДОГОВОРУ и/или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении существования, действительности, исполнения или прекращения ДОГОВОРА, при недостижении Заемщиком и Банком согласия по нему, подлежит передаче на рассмотрение:

- по иску Заемщика к Банку о защите прав потребителей - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по иску Банка к Заемщику – в суд, определенный в соответствии с пунктом 21 Соглашения.

8.6. Настоящие Правила подлежат подписанию Заемщиком.

С настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью заключаемого с АО «Россельхозбанк» ДОГОВОРА (Соглашение № _____ от _____ г.) ознакомлен и согласен.

Заемщик _____ / _____