

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ,  
ОБСЛУЖИВАЮЩИМСЯ В ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» В РАМКАХ  
«ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ»**

**МОСКВА  
2014г.**

## 1. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Заемщик – физическое лицо – участник зарплатного проекта, обратившееся в ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Банк) с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит, и направившее в Банк «Заявление на предоставление потребительского кредита с выдачей международной банковской карты с разрешенным овердрафтом и открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты физическим лицам, обслуживаемым в рамках зарплатных проектов» являющееся Приложением № 3 к Правилам (далее – Заявление).

Зарплатная карта – расчетная банковская карта, выпущенная Банком на имя Заемщика в рамках Договоров на обслуживание с использованием международных банковских карт, заключенных между Банком и юридическими лицами (далее – Организации) на обслуживание Организации Банком в части обеспечения расчетов с сотрудниками Организации при выплате им заработной платы и других выплат в рублях РФ с использованием международных банковских карт ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее - зарплатные проекты).

Овердрафтная карта – расчетная банковская карта, выпущенная Банком на имя Заемщика, с использованием которой совершаются приходно-расходные операции по Овердрафтному счету за счет собственных средств Заемщика на счете и/или предоставленных Банком кредитных средств..

Кредитный лимит (Лимит задолженности, Лимит овердрафта) – установленный Банком максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Кредиту.

Кредит (Потребительский кредит) - сумма денежных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах Кредитного лимита для оплаты расходов, проводимых с использованием Овердрафтной карты при недостаточности средств на Овердрафтном счете (овердрафт). Кредит предоставляется Заемщику на условиях определённых Кредитным договором.

Кредитный договор – соглашение между Банком и Заемщиком о предоставлении Заемщику потребительского кредита в форме овердрафт в случае недостатка денежных средств на Овердрафтном счете при оплате платежных документов по операциям, совершенным с использованием Овердрафтной карты, оформленное путём подписания Заемщиком и Банком Индивидуальных условий. Факт подписания Индивидуальных условий является согласием со стороны Заемщика с условиями следующих документов Банка:

- «Правила обслуживания физических лиц, имеющих расчетные международные банковские карты VISA и MasterCard ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Правила);
- Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» для физических лиц на выпуск и обслуживание международных банковских карт с разрешенным овердрафтом (в рублях РФ) (далее – Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»);
- Общие условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам, обслуживаемым в ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в рамках «зарплатных проектов»(далее – Общие условия).

Кредитный договор содержит элементы как договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт, так и кредитного договора.

Доступный лимит овердрафта – Кредитный лимит за вычетом текущей ссудной задолженности по Кредиту.

Зарплатный Счет – текущий счет, открываемый Заемщику в Банке, для расчетов с использованием Зарплатной карты.

Овердрафтный счет – текущий счет, открываемый Заемщику в Банке, для расчетов с использованием Овердрафтной карты.

Проценты – плата, взимаемая Банком с Заемщика за пользование Кредитом, начисляемая в порядке и размере, определенных Кредитным договором.

Ссудная задолженность – фактическая задолженность Заемщика по Кредиту.

Общая задолженность – сумма, подлежащая уплате Заемщиком Банку в соответствии с условиями Кредитного договора, включающая сумму предоставленного и не погашенного

Заемщиком Кредита, сумму начисленных, но не уплаченных Заемщиком Процентов за пользование предоставленным Кредитом, иные платежи, предусмотренные Кредитным договором, включая неразрешенный перерасход денежных средств, возникший по Овердрафтному счету.

Обязательный платеж - определяемая в соответствии с условиями Кредитного договора (Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА») минимальная часть Общей задолженности, состоящая из установленной части задолженности по Кредиту и начисленных процентов, рассчитанная по состоянию на 1-ое число месяца, обязательная к погашению ежемесячно до Даты обязательного платежа.

Отчетный период – календарный месяц, на первый день которого рассчитывается Обязательный платеж.

Дата обязательного платежа - календарная дата, определяемая условиями Кредитного договора, являющаяся последним днем, по который (включительно) Заемщик обязан обеспечить наличие денежных средств на Овердрафтном счету в сумме не менее Обязательного платежа для погашения Обязательного платежа. Дата обязательного платежа устанавливается Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

Просроченная задолженность (Просроченная задолженность по Кредиту/Просроченная задолженность по процентам) – сумма Кредита и/или Процентов, не погашенных Заемщиком в сроки, установленные Кредитным договором.

Пеня за Просроченную задолженность – сумма, начисляемая Банком на сумму Просроченной задолженности и подлежащая уплате Заемщиком в сроки и размере, определенные условиями Кредитного договора.

Бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Кредитная история - информация, состав которой определен Федеральным законом № 218-ФЗ и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;

Кредитный отчет - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу Банка.

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории заемщиков.

Электронный протокол передачи SMS-сообщения Банка – электронная запись в базе данных SMS-сообщений, включающая в себя следующие параметры: идентификатор сообщения, полученный от провайдера, дата и время отправки Банком сообщения провайдеру.

Электронный протокол передачи Mail-сообщения Банка – электронная запись в базе данных сообщений, отправленных Заемщику по электронной почте, включающая в себя следующие параметры: идентификатор сообщения, дата и время отправки Банком сообщения Заемщику.

Индивидуальные условия – существенные условия Кредитного договора, о которых Заемщик и Банк договорились: размер заёмных денежных средств, срок возврата кредита, процентная ставка, пени за просроченную задолженность (при наличии). Индивидуальные условия Договора потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам, обслуживаемым в ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в рамках «зарплатных проектов» являются Приложением №1 к настоящим Общим условиям. Индивидуальные условия могут быть изменены по соглашению сторон, о чем заключаются соответствующие Дополнительные соглашения.

Общие условия - условия, устанавливающие порядок предоставления ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» Кредита в форме овердрафт физическим лицам, порядок и способ

погашения Заемщиком полученного Кредита, порядок и способ уплаты Заемщиком Процентов за пользование Кредитом, а также иные условия (в том числе права и обязанности Банка и Заемщика) предоставления, использования и возврата Заемщиком Кредита. Данные условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке, являются общими для всех граждан, изъявивших желание получить кредит в форме овердрафт на потребительские цели и изменению по соглашению сторон Кредитного договора не подлежат.

В настоящих Общих условиях применяются также термины и определения, используемые в Правилах.

## **2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕЛИ ПО ОВЕРДРАФТНОЙ КАРТЕ**

2.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок предоставления Заемщику Банком Кредита в форме овердрафт, порядок и способ погашения Заемщиком полученного Кредита, порядок и способ уплаты Заемщиком Процентов за пользование Кредитом, а также иные условия (в том числе права и обязанности Банка и Заемщика) по вопросу предоставления и возврата Заемщиком Кредита.

2.2. Отношения между Банком и Заемщиком по вопросу открытия и обслуживания Овердрафтного счета регулируются «Правилами обслуживания физических лиц, имеющих расчетные международные банковские карты VISA и MasterCard ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

2.3. «Правила», «Общие условия» и «Индивидуальные условия» являются Кредитным договором присоединения.

2.4. Кредит предоставляется Заёмщику на основании его Заявления, составленного в двух экземплярах, с предъявлением паспорта гражданина РФ (копии всех страниц), военного билета (для мужчин моложе 27 лет).

2.5. Рассмотрение Заявления о предоставлении потребительского кредита и оценка кредитоспособности Заемщика осуществляется Банком бесплатно.

2.6. Банк предоставляет Заёмщику кредит в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.7. Банк предоставляет Заёмщику денежные средства на потребительские цели на условиях их срочности, возвратности и платности.

2.8. Решение о предоставлении либо отказе в предоставлении потребительского кредита Банк принимает в течение 3 рабочих дней с даты получения Заявления. В течение указанного срока Банк имеет право потребовать от Заемщика представить документы, подтверждающие информацию о его финансовом состоянии, указанную в Заявлении. К этим документам относятся: справка формы 2-НДФЛ, справка с места работы с указанием должности, оклада и срока работы, заверенная Организацией, а также Кредитные отчеты из бюро кредитных историй (при непредставлении их Заемщиком одновременно с Заявлением). По требованию Банка Заёмщик обязан предоставить нотариальное согласие супруга(-ги) на получение кредита от 100 000 рублей. При наличии брачного контракта Заёмщик по требованию Банка, должен предоставить его нотариально удостоверенную копию. В случае, если Заёмщик не состоит в браке по требованию Банка, должен предоставить нотариально удостоверенное заявление о том, что он не состоит в браке. Банк имеет право произвести проверку правильности сведений, указанных в Заявлении, а также в представленных документах.

2.9. По результатам рассмотрения Заявления Заёмщика о предоставлении потребительского кредита в форме овердрафт Банк вправе отказать Заёмщику в заключении Кредитного договора без объяснения причин. В этом случае Кредитный договор не заключается и права на получение Кредита у Заемщика не возникает. При этом Банк не выпускает банковскую карту, указанную Заемщиком в Заявлении.

2.10. Банк при принятии положительного решения о предоставлении кредита определяет размер Кредитного лимита и направляет Заемщику один экземпляр Заявления вместе с двумя экземплярами Индивидуальных условий Кредитного договора. При этом Банк

открывает Заемщику Овердрафтный счет и выпускает Овердрафтную карту. Плата, взимаемая Банком, за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» удерживается с Зарплатного счета после заключения Кредитного договора.

2.11. Для учета операций по предоставлению и возврату Кредита Банк открывает ссудный счет (далее – Ссудный счет).

2.12. Заёмщик знакомится с Индивидуальными условиями Кредитного договора, подписывает и передаёт уполномоченному сотруднику Банка. Подписание Заёмщиком Индивидуальных условий является его согласием с Общими условиями Кредитного договора. Заемщик может получить Кредит в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредита.

2.13. Кредитный лимит устанавливается Заёмщику не позднее следующего рабочего дня после подписания Индивидуальных условий Банком. Кредитный лимит устанавливается на срок 2 года и прекращает свое действие в день окончания срока действия Овердрафтной карты..

2.14. Расчет суммы Кредитного лимита, предоставление Кредита и открытие Овердрафтного счета осуществляются в рублях РФ.

2.15. Сумма Кредитного лимита рассчитывается Банком самостоятельно, исходя из следующих условий:

Кредитный лимит устанавливается в размере не более суммы, запрашиваемой Заемщиком, но в пределах не менее 50 000 рублей и не более 3-кратного среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за последние 12 месяцев (или фактического периода работы Заемщика в Организации, Банке, если стаж Заемщика составляет менее 12 месяцев), но не более 600 000 рублей. Доходом Заемщика считаются зачисления заработной платы и иных выплат, поступающие от Организации в рамках зарплатных проектов, на счет его Зарплатной карты.

2.16. Банк предоставляет Заемщику Кредит в пределах установленного Банком Кредитного лимита на сумму превышения суммы операции, совершенной Заемщиком по Овердрафтному счету, над суммой остатка на счете. Датой предоставления Кредита является дата осуществления указанной операции. Кредит предоставляется Банком путем зачисления суммы выданного Кредита на Овердрафтный счет.

2.17. Кредит предоставляется Заемщику сроком на три года с даты принятия положительного решения Банком о предоставлении Кредита.

2.18. По окончании срока действия Овердрафтной карты Кредит, при отсутствии его пролонгации, переходит в режим «погашения», при котором Кредитный лимит становится равным сумме фактической ссудной задолженности (доступный Заемщику Кредитный лимит равен нулю). При этом в течение оставшегося срока действия Кредитного договора размер ссудной задолженности не может увеличиваться, а может только уменьшаться.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКУ**

3.1. Заёмщик для получения Потребительского кредита в форме овердрафт должен соответствовать следующим требованиям:

- являться гражданином РФ;
- возраст на момент предоставления потребительского кредита составляет не менее 23-х лет;
- являться сотрудником Организации, Банка, выплачивающими заработную плату и другие выплаты своим сотрудникам по зарплатному проекту с использованием международных банковских карт ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК»;
- иметь трудовой непрерывный стаж в Организации, Банке не менее 6 месяцев;
- иметь Зарплатную карту;
- регулярно получать на Зарплатный счет заработную плату и(или) иные денежные выплаты от Организации, Банка.

#### **4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ПЕНИ**

4.1. Проценты за пользование кредитом являются фиксированной ставкой и определяются в процентах годовых.

4.2. Проценты начисляются Банком на фактическую сумму предоставленного Заемщику Кредита в размере, установленном Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА». Период начисления Процентов начинается с даты, следующей за датой предоставления Кредита Банком, и заканчивается днем погашения Кредита в полном объеме включительно. При начислении Процентов в расчет принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно), а также фактическое количество календарных дней пользования Кредитом.

4.3. При возникновении Просроченной задолженности Банк начисляет Пени за Просроченную задолженность в размере, определенном Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА». Пеня начисляется Банком на сумму Просроченной задолженности с даты, следующей за датой образования Просроченной задолженности, по день погашения Просроченной задолженности включительно.

4.4. Начисление Процентов на фактическую сумму Просроченной задолженности по Кредиту проводится в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

#### **5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

5.1. Заемщик обязуется любым способом обеспечить на Овердрафтном счете наличие денежных средств для погашения Общей задолженности, в том числе:

5.1.1. Бесплатные способы исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору:

- поступление заработной платы и/или иных выплат в период с 1-го числа месяца по Дату обязательного платежа включительно на Зарплатный счет;
- внесение наличных денежных средств на Овердрафтный счет через кассу Банка по приходному кассовому ордеру в период с 1-го числа месяца по Дату обязательного платежа включительно;
- внесение наличных денежных средств с использованием Овердрафтной карты в Пунктах выдачи наличных или банкоматах Банка в период с 1-го числа месяца до даты предшествующей Дате обязательного платежа;
- безналичный перевод денежных средств со счетов, открытых в Банке, включая его структурные подразделения, с 1-го числа месяца по Дату обязательного платежа включительно.

5.1.2. Способы возврата Заемщиком Кредита в период с 1-го числа месяца до даты предшествующей дате обязательного платежа, при которых может взиматься комиссия как Банком в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», так и сторонними банками:

- внесение наличных денежных средств с использованием Овердрафтной карты в Пунктах выдачи наличных или банкоматах сторонних банков;
- перевод денежных средств на Овердрафтную карту с любой другой карты через устройства Банка или сторонних банков;
- безналичный перевод денежных средств из сторонних банков.

При осуществлении операций внесения наличных или переводов через сторонние банки необходимо принимать во внимание, что для выполнения операции может потребоваться несколько дней.

5.2. Заемщик может в любой рабочий день полностью погасить Общую задолженность по Кредитному договору одним из вышеуказанных способов.

5.3. Заемщик обязуется обеспечить поступление на Овердрафтный счет денежных средств в размере не менее суммы Обязательного платежа и не позднее Даты обязательного платежа, определенной Общими условиями Кредитного договора.

5.4. Заемщик поручает Банку в период с 1-го числа месяца по Дату обязательного платежа производить без его распоряжения списание денежных средств, поступивших на Зарплатный счет, и перечислять их на Овердрафтный счет в размере Обязательного платежа.

5.5. Устанавливается следующая очередность погашения платежей:

- 1) Просроченная задолженность по процентам;
- 2) Просроченная задолженность по Кредиту;
- 3) Обязательный платеж (в части суммы процентов);
- 4) Обязательный платеж (в части суммы ссудной задолженности);
- 5) Пени за Просроченную задолженность по процентам;
- 6) Пени за Просроченную задолженность по Кредиту;
- 7) Текущие проценты;
- 8) Текущая ссудная задолженность

Данный порядок действует в течение всего срока действия Кредитного договора и применяется Банком независимо от указаний Заемщика. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить очередность погашения, указанную в данном пункте Общих условий.

5.6. Ежемесячно, до даты Обязательного платежа включительно, Заемщик обязан погасить задолженность, в состав которой входят:

- плата, взимаемая Банком за использование неразрешенного перерасхода по Овердрафтному счету (при наличии), согласно Тарифному плану «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»;
- неразрешенный перерасход, возникший по Овердрафтному счету (при наличии);
- Просроченная задолженность по Кредитному договору (при наличии);
- Обязательный платеж;
- начисленная пеня по состоянию на дату платежа (при наличии)

5.7. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Овердрафтном счете, необходимых для погашения Обязательного платежа до Даты обязательного платежа, задолженность по Кредиту и Процентам считается просроченной со дня, следующего за Датой обязательного платежа. При появлении просрочки Кредитный лимит устанавливается равным нулю и восстанавливается после погашения Просроченной задолженности.

5.8. При закрытии Овердрафтного счета (в том числе по инициативе Заемщика), Заемщик обязан погасить сумму Общей задолженности по Кредитному договору до момента подачи заявления на закрытие Овердрафтного счета.

5.9. При закрытии Овердрафтного счета по любым основаниям после погашения Заемщиком суммы Общей задолженности по Кредитному договору, Овердрафтный счет закрывается, а Кредитный договор считается расторгнутым.

В случае увольнения Заемщика из Банка или из Организации, обслуживающейся в рамках зарплатного проекта, Банк вправе инициировать досрочное погашение суммы Кредита и Процентов, либо повышение процентной ставки по Кредиту, а также имеет право в одностороннем порядке изменить Кредитный лимит. Информация об изменении Кредитного лимита доводится до Заемщика письменным Уведомлением.

5.10. При направлении Уведомлений Заемщику Банк имеет право использовать любые доступные средства связи (почтовое отправление, доставка курьером, телефонограмма и др.).

## **6. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ БАНКОМ И ЗАЕМЩИКОМ.**

6.1. Способ отправки Уведомлений Банком Заемщику указывается в Индивидуальных условиях.

6.2. При направлении Банком Уведомления Заемщику в виде SMS-сообщения или письма, отправленного по электронной почте, моментом получения Уведомления считается момент отправления Уведомления Банком. Время и дата отправления указывается в Электронном протоколе передачи SMS-сообщения Банка или в Электронном протоколе передачи Mail-сообщения Банка.

6.3. Банк направляет Заемщику Уведомления содержащие следующую информацию:

- о размере и активации Кредитного лимита при заключении Кредитного договора;
- о размере Обязательного платежа;
- о наличии Просроченной задолженности по Кредитному договору.

Уведомление с информацией о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности у Заемщика.

Уведомление о наличии просроченной задолженности по Кредитному Договору направляется Заемщику в виде SMS-сообщения и/или письма, отправленного по электронной почте, и заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.4. Банк обязан по требованию Заемщика предоставить следующие сведения:

- даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей;
- размер Обязательного платежа;
- размер Ссудной задолженности по Кредитному договору;
- размер Доступного лимита овердрафта.

Запрошенную информацию Заемщик получает по месту нахождения Банка или его структурных подразделений.

Обратившись в Банк по номеру телефона **(495) 517-9494** или **(495)517-9486** и пройдя соответствующую идентификацию, Заемщик может получить информацию по Кредитному Договору одним из следующих способов:

- в устной форме;
- по электронной почте на адрес, указанный в Индивидуальных условиях;
- посредством факсимильной связи.

6.5. Заемщик соглашается на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), а также через сеть Интернет, осознавая, что линии телефонной связи и сеть Интернет не всегда являются безопасным каналом связи, и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования таких линий.

Телефонный аппарат клиента должен обеспечивать воспроизведение текста SMS-сообщения, в том числе и кириллицей. При этом Клиент допускает получение текста SMS-сообщений, написанного латиницей.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк обязан:**

7.1.1. Предоставлять Заемщику Кредит в форме овердрафт на условиях, в срок и в порядке, определенных Кредитным договором.

7.1.2. Довести до сведения Заёмщика информацию об условиях предоставления, использования и возврата Кредита.

7.1.3. Обеспечить в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» защиту персональных данных Заемщика.

7.1.4. После заключения Кредитного договора обеспечить доступ Заёмщика к следующим сведениям о его Кредите:

- размере Ссудной задолженности Заёмщика перед Банком;
- дате и размере произведенных за предшествующий месяц платежей и размере предстоящего Обязательного платежа Заёмщика по Кредитному договору;
- сумме Доступного лимита овердрафта.

7.1.5. Предоставлять по требованию Заемщика выписки по его Ссудному счету.

7.1.6. В случае получения Заёмщиком кредита в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей и более разъяснить Заёмщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заёмщика на дату обращения в Банк о предоставлении Кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заёмщика, для Заёмщика существует



риск неисполнения им обязательств по Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

7.1.7. Довести до Заемщика полную стоимость потребительского Кредита.

Полная стоимость потребительского Кредита размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий. Полная стоимость потребительского Кредита определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

где  $\text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом по Кредитному договору признается стандартный временной интервал, встречающийся с наибольшей частотой между двумя последовательными денежными потоками (Обязательными платежами) по Кредитному договору. Расчет полной стоимости Кредита по Кредитному договору производится исходя из минимального ежемесячного платежа.

В состав платежей, включаемых в Расчет полной стоимости потребительского Кредита, входят следующие платежи Заемщика:

- по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита;
- по уплате процентов по договору потребительского кредита;
- платежи Заемщика в пользу кредитора, если обязанность Заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- плата за выпуск и обслуживание международной банковской карты при заключении и исполнении договора потребительского кредита (для кредита в форме овердрафт);
- платежи в пользу третьих лиц, если обязанность Заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором

определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;

- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения Заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита, в том числе в части срока возврата потребительского кредита и (или) полной стоимости кредита в части процентной ставки и иных платежей.

К платежам, не включаемым в расчет полной стоимости потребительского Кредита, относятся:

- платежи Заемщика, обязанность осуществления которых Заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований федерального закона;
- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком условий договора потребительского кредита;
- платежи Заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения Заемщика и (или) варианта его поведения;
- платежи Заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к Заемщику по договору потребительского кредита;
- платежи Заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что Заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе;
- плата Заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит, плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием международной банковской карты, и иные расходы Заемщика, связанные с использованием международной банковской карты).

## **7.2. Банк имеет право:**

7.2.1. Прекратить предоставление Кредита и/или инициировать досрочное погашение Общей задолженности при наступлении хотя бы одного из следующих событий:

- 1) увольнение Заемщика из Банка или из Организации, обслуживающейся в рамках зарплатного проекта, указанной в Заявлении;
- 2) непоступление денежных средств на Овердрафтный счет в течение одного Отчетного периода (Банк вправе временно уменьшить Лимит овердрафта до размера фактической задолженности по Кредиту до момента полного погашения Просроченной задолженности), в течение двух подряд Отчетных периодов (Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита и инициировать досрочное погашение Общей задолженности по Кредитному договору);
- 3) предоставление Заемщиком недостоверных сведений, указанных в Заявлении, в представленных в Банк документах или несвоевременное информирование Банка об изменении информации, указанной в Заявлении;
- 4) поступление в Банк информации об ухудшении финансового состояния Заемщика или информации, свидетельствующей о наличии обстоятельств, способных оказать

негативное влияние на его платежеспособность (привлечение кредитов, выдача поручительства, алименты и т.п.);

- 5) наличие обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства и Проценты не будут возвращены в срок.

Приостановление или прекращение использования Заемщиком Овердрафтной карты не прекращает обязательств Заемщика и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения ее использования.

7.2.2. Требовать предоставления Заемщиком достоверной информации о себе, о доходах, об имуществе, о семейном положении.

7.2.3. Списывать в погашение суммы Общей задолженности денежные средства с Зарплатного Счета Заемщика, в соответствии с п.5.6. настоящих Общих условий.

7.2.4. При наличии Просроченной задолженности, списать без распоряжения Заемщика указанную задолженность с Овердрафтного счета, а также с других банковских счетов Заемщика, открытых в Банке и его структурных подразделениях.

7.2.5. Осуществлять списание с Зарплатного счета без распоряжения Заемщика платы взимаемой Банком за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

7.2.6. Уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить размер Пени за Просроченную задолженность или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать Пени за Просроченную задолженность, а также изменить Общие условия, Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по Договору.

7.2.7. Предоставлять информацию о кредитной истории Заемщика, определенную Федеральным законом № 218-ФЗ, в Бюро кредитных историй, с которыми у Банка заключены договоры об оказании информационных услуг.

7.2.8. Ограничивать проведение операций по карте в случае выявления подозрительных операций, требующих подтверждения Заемщиком.

7.2.9. Осуществлять уступку прав (требований) по Договору полностью или частично третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, если Индивидуальными условиями Кредитного договора не установлен запрет на такую уступку. При уступке прав кредитора Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

7.2.10. Вместе с уступкой прав (требований) передавать персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством РФ о персональных данных.

7.2.11. Рассмотрев Заявление Заемщика о предоставлении Кредита, отказаться от предоставления Заемщику Кредита полностью или частично без объяснения причин, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок. Информация об отказе от заключения Кредитного договора направляется Банком в Бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" без получения согласия на ее предоставление со стороны Заемщика.

7.2.12. Отказать Заемщику в заключение Кредитного договора в случае не указания Заемщиком способа направления уведомлений о совершенных операциях с использованием Овердрафтной карты.

7.2.13. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств и наличии Просроченной задолженности по Кредитному договору Банк вправе поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Банком с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на погашение Заемщиком просроченной задолженности по Кредитному договору.

### **7.3. Заемщик обязан:**

7.3.1. Возвратить полученные в рамках настоящего Кредитного договора денежные средства и выплачивать Банку Проценты за пользование Кредитом в порядке и сроки, предусмотренные Кредитным договором.

7.3.2. Ознакомиться до момента подписания Заявления с «Правилами обслуживания физических лиц, имеющих расчетные международные банковские карты VISA и MasterCard ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК», с настоящими «Общими условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам, обслуживающимся в ОАО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в рамках зарплатных проектов, «Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» для физических лиц на выпуск и обслуживание международных банковских карт с разрешенным овердрафтом (в рублях РФ)».

7.3.3. Осуществлять расходные операции с использованием Овердрафтной карты в пределах доступного Лимита овердрафта.

7.3.4. Письменно информировать Банк в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней об изменении данных, указанных в Заявлении. Несвоевременное информирование Заемщиком Банка об изменении данных, указанных в Заявлении, рассматриваются Банком как нарушение условий Кредитного договора.

7.3.5. Отвечать по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по Кредиту, начисленным процентам за пользование Кредитом, неустойке и судебным издержкам, понесённым Банком в связи с принудительным взысканием задолженности по Кредитному договору.

7.3.6. В срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения мотивированного требования Банка о досрочном расторжении Кредитного договора выплатить Ссудную задолженность перед Банком или направить письменное заявление о невозможности исполнения в указанный срок требования Банка.

7.3.7. Предоставить запрашиваемые Банком документы, подтверждающие сведения, указанные Заемщиком в Заявлении, в том числе Кредитные отчеты из Бюро кредитных историй по погашенным и действующим кредитам Заемщика в других банках, нотариальное согласие супруга(-ги) на получение кредита от 100 000 рублей. При наличии брачного контракта Заёмщик предоставляет его нотариально удостоверенную копию. В случае, если Заёмщик не состоит в браке предоставляет нотариально удостоверенное заявление о том, что он не состоит в браке.

7.3.8. Вернуть Овердрафтную карту в Банк при расторжении Кредитного договора и/или закрытии Овердрафтного счета.

7.3.9. Ознакомиться с памяткой « О мерах безопасного использования банковских карт на сайте Банка [www.fundservice.ru](http://www.fundservice.ru) и руководствоваться ею в процессе использования Овердрафтной карты.

### **7.4. Заемщик имеет право:**

7.4.1. Сообщить Банку о своем согласии на получение Потребительского кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредита. В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий Кредитного договора позже указанной даты, Кредитный договор считается не заключенным.

В случае внесения изменений в Индивидуальные условия путем заключения Дополнительного соглашения при пролонгации Кредитного договора сообщить Банку о своем согласии с изменениями не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с даты получения соответствующего Дополнительного соглашения путем его подписания. В случае получения Банком подписанного Заемщиком Дополнительного соглашения к Индивидуальным условиям Кредитного договора позже указанной даты, Кредитный договор считается не пролонгированным.

7.4.2. Отказаться от получения Кредита.

7.4.3. Требовать разъяснения сотрудниками Банка Общих условий и Индивидуальных

условий Кредитного договора, порядка расчёта полной стоимости Кредита.

7.4.4. Получать полную и достоверную информацию о полученном Кредите.

7.4.5. Совершать операции с использованием Овердрафтной карты, не превышая установленный Кредитный лимит.

7.4.6. Пополнять счет Овердрафтной карты денежными средствами, как наличным, так и безналичным способом.

7.4.7. Обратиться в Банк с Заявлением на изменение лимита овердрафта (Приложение № 2 к Общим условиям) об увеличении/уменьшении суммы Кредитного лимита в связи с увеличением/уменьшением суммы ежемесячного дохода.

7.4.8. Производить досрочное полное или частичное погашение Кредита.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»**

8.1. Для вступления в силу изменений и дополнений, вносимых Банком в Общие условия, а также для введения в действие изменений в Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» Банк соблюдает следующую процедуру раскрытия информации:

- Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Общие условия, а также за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».
- - Все изменения и дополнения, вносимые Банком в Общие условия и/или Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» считаются принятыми Заемщиком, если в течение 10 (Десяти) календарных дней Заемщик письменно не выразил несогласие с внесенными изменениями. В случае несогласия с внесенными изменениями Заемщик вправе расторгнуть Кредитный договор, выполнив все обязательства перед Банком по данному Кредитному договору.

8.2. Банк информирует Заемщика о введении в действие изменений и дополнений в Общие условия и/или Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» одним из следующих доступных способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.fundservice.ru](http://www.fundservice.ru);
- размещение объявлений на специальных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания Заемщиков;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте на адрес, указанный Заемщиком в Заявлении;
- рассылка SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Заемщиком в Заявлении;
- иным способом, позволяющим Заемщику получить информацию, не относящуюся к персональным данным, и установить, что она исходит от Банка.

8.3. Заемщик обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц получать сведения об изменениях и дополнениях, внесенных в Общие условия и/или Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

8.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении действующих Общих условий и/или Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», не была получена и/или не была изучена и/или не была правильно истолкована Заемщиком.

8.5. Все изменения и дополнения в Общие условия и/или Тарифный План «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Кредитный договор, независимо от даты его заключения.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

9.1. Кредитный договор считается заключенным со дня предоставления Банком Кредитного лимита и прекращается после полного выполнения Заемщиком обязательств по уплате Банку задолженности по Кредитному договору, но не ранее окончания срока действия Овердрафтной карты.

9.2. Досрочное расторжение Кредитного договора возможно по соглашению сторон, по инициативе Банка и по Заявлению Заёмщика.

9.3. Банк вправе потребовать досрочного расторжения Кредитного договора и /или досрочной выплаты оставшейся суммы Кредита вместе с выплатой Процентов за фактический срок использования Кредита, в следующих случаях:

- нарушение Заёмщиком срока возврата Кредита, в том числе основной суммы кредита и начисленных Процентов, продолжительностью более 60 дней в течение последних 180 дней;
- в отношении Заёмщика в суде ведётся уголовный процесс в качестве обвиняемого;
- увольнение Заемщика из Банка или из Организации, обслуживающейся в рамках зарплатного проекта, указанной в Заявлении.

9.4. Уведомление о досрочном расторжении Кредитного договора и возврате оставшейся суммы Кредита (далее – Уведомление о досрочном возврате Кредита) направляется Банком в письменной форме в адрес Заёмщика, указанный в Заявлении.

9.5. Кредитный договор может быть расторгнут досрочно по письменному Заявлению Заемщика (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям). При этом Заемщик должен погасить всю сумму Общей задолженности по Овердрафтной карте. Овердрафтная карта прекращает свое действие и подлежит возврату в Банк вместе с заявлением о расторжении Кредитного договора.

Заявление о расторжении Кредитного договора может быть передано Заёмщиком в Банк лично (или через доверенное лицо) либо должно быть направлено в Банк почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Индивидуальных условиях.

Кредитный договор пролонгируется по соглашению сторон при предоставлении Заемщиком Заявления на предоставление новой Овердрафтной карты и пролонгацию Кредитного договора по форме Приложения № 4 к настоящим Общим условиям (далее в рамках данного пункта и пункта 9.6. – Заявление) и подписании Дополнительного соглашения в случае изменений Индивидуальных условий.

Банк при принятии положительного решения о пролонгации Кредитного договора определяет размер Кредитного лимита и направляет Заемщику один экземпляр Заявления вместе с двумя экземплярами Дополнительных соглашений к Индивидуальным условиям Кредитного договора. В случае отсутствия изменений Индивидуальных условий при пролонгации Кредитного договора Дополнительные соглашения не заключаются.

В случае внесения изменений в Индивидуальные условия Заемщик знакомится с Дополнительным соглашением к Индивидуальным условиям, подписывает их и передает уполномоченному сотруднику Банка. Подписание Дополнительного соглашения к Индивидуальным условиям является согласием Клиента с изменением условий.

9.6. Заемщик имеет право передать в Банк Заявление в течение месяца до даты окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты. В этом случае датой пролонгации Кредитного договора считается дата окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты.

Если Заемщик передает в Банк Заявление после окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты, то датой пролонгации Кредитного договора считается дата принятия Банком решения о пролонгации Кредита.

Плата взимаемая Банком при пролонгации Договора за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» удерживается с Зарплатного счета после принятия Банком решения о пролонгации Кредита.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Все споры, возникающие в ходе исполнения Кредитного договора, Банк и Заемщик решают преимущественно путем переговоров. В случае не достижения соглашения, споры разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Банка (Тверской суд г. Москва).

10.2. Об обращении с иском в суд о взыскании ссудной задолженности Банк уведомляет Заёмщика письменно путем направления Уведомления заказным письмом с уведомлением о вручении.

10.3. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения Банком или Заемщиком обязательств по Кредитному договору, по причинам от них не зависящим, которые было невозможно предвидеть или предотвратить разумными мерами (обстоятельства непреодолимой силы), срок исполнения обязательств по Кредитному договору отодвигается на время действия обстоятельств непреодолимой силы. О наличии обстоятельств непреодолимой силы Заемщик обязан уведомить Банк не позднее 3 календарных дней с даты возникновения обстоятельств непреодолимой силы, при этом Заемщик освобождается от ответственности за неисполнение обязательств по Кредитному договору.