Приложение № 2
к приказу АО «ОТП Банк»
от 02.09.2019 г. № 553-1

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (СПЕЦИАЛЬНЫЕ) АО «ОТП Банк»

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. ***Банк*** – АО «ОТП Банк». Место нахождения: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16А, стр.2. Лицензия Банка России № 2766 от 27 ноября 2014 года.

1.2. ***График платежей*** – выдаваемый Банком каждому Заемщику график осуществления платежей по выплате Банку суммы предоставленного Кредита, процентов за пользование Кредитом. В случае если Заемщиком при заключении Кредитного договора были также оформлены иные дополнительные услуги, то в Графике платежей могут также содержаться иные платежи по таким дополнительным услугам.

1.3. ***Дата очередного платежа*** – ближайшая дата погашения платежа, указанная в Графике платежей.

1.4. ***Даты платежей*** – даты платежей, указанные в Графике платежей.

1.5. ***Договор банковского счета*** – договор банковского счета с Заемщиком, состоящий из Условий, Индивидуальных условий и тарифов Банка, по которому Банк открывает Счет Заемщику в целях осуществления расчетов в рамках заключенного Кредитного договора.

1.6. ***Ежемесячный платеж*** – платеж Заемщика по погашению задолженности в соответствии с Графиком платежей, при этом каждый такой платеж (за исключением платежа, указанного в п. 4.2.3.2 Условий и/или если применимо – п. 4.1.3 Условий) включает в себя:

1.6.1. часть суммы Кредита, подлежащей возврату;

1.6.2. сумму процентов за пользование Кредитом за расчетный период.

Размер Ежемесячного платежа в течение всего срока кредитования одинаковый (исключение могут составлять первый и/или последний платеж; платежи, для которых в зависимости от соответствующего периода и применяемой процентной ставки Индивидуальными условиями установлены разные размеры; иные платежи в случаях, предусмотренных настоящими Условиями).

1.7. ***Заключительное требование*** – требование о полном досрочном исполнении обязательств перед Банком, выставляемое Заемщику Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Кредитным договором в случае нарушения сроков оплаты Ежемесячных платежей.

1.8. ***Заемщик (Клиент)*** – гражданин Российской Федерации, отвечающий требованиям, предъявляемым Банком к заемщикам.

1.9. ***Индивидуальные условия*** – индивидуальные условия кредитного договора, содержащие предложение Банка Заемщику заключить Кредитный договор. Согласие Заемщика с Индивидуальными условиями выражается путем их подписания Заемщиком.

1.10. ***Кредит*** – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику на основе возвратности, платности, срочности для приобретения Товара у Предприятия.

1.11. ***Кредитный договор*** – кредитный договор с Заемщиком, состоящий из Условий и Индивидуальных условий, по которому Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит для оплаты Товара, приобретаемого у Предприятия, в размере и на условиях согласованных сторонами.

1.12. ***Платежная инструкция*** – заявление Заемщика о переводе денежных средств (остатка) со Счета на счет Заемщика в кредитной организации.

1.13. ***Полная стоимость кредита (ПСК)*** – полная стоимость Кредита в процентах годовых, определяемая в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Информация о размере ПСК содержится в Индивидуальных условиях. При изменении ПСК (в том числе при частичном досрочном погашении Кредита), новая информация о ПСК доводится до Заемщика способом, указанным в п.8.9 Условий.

1.14. ***Предприятие*** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующий Товары в рамках программы потребительского кредитования Банка.

1.15. ***Счет Заемщика (Счет)*** – счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Заемщику на основании Договора банковского счета, в целях осуществления расчетов в рамках заключенного Кредитного договора.

1.16. ***Товар*** – одна или несколько индивидуально определенных вещей (в случае сложной вещи – включая комплектующие изделия) или комплект вещей, приобретаемые Заемщиком у Предприятия с использованием Кредита.

1.17. ***Торговая точка*** – торговые площади, используемые Предприятием для продажи Товаров.

1.18. ***Условия*** – настоящие Общие условия кредитного договора (специальные) АО «ОТП Банк».

1.19. ***Услуга изменения даты Ежемесячного платежа (Услуга)*** – услуга Банка по изменению ранее установленных дат Ежемесячных платежей, решение о предоставлении которой принимается по усмотрению Банка при соответствующем обращении Заемщика.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.1. В целях приобретения Товара Заемщиком Банк вправе предоставить ему Кредит в соответствии с условиями Кредитного договора, а Заемщик обязуется возвратить Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом.

Проценты за пользование Кредитом (в том числе на просроченную задолженность по Кредиту) начисляются с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по одну из следующих дат (в зависимости от того, какая из них наступит ранее):

- дату фактического возврата Кредита (включительно),
- дату, указанную в Заключительном требовании в качестве даты досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору (включительно),
- дату, в которую истекает 365-й день (включительно) с даты начала периода непрерывной просрочки (только для процентов, начисляемых на просроченную задолженность по Кредиту).

2.2. Банк предоставляет Кредит путем безналичного зачисления суммы Кредита на Счет Заемщика и перечисляет со Счета Заемщика денежные средства в пользу Предприятия в оплату Товара.

По согласованию между Банком и Заемщиком предоставление Кредита может осуществляться без открытия Счета.

2.3. Настоящие Условия не являются публичной офертой, исходящей от Банка.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА.

3.1. Заемщик предоставляет Банку информацию, необходимую для принятия Банком решения о возможности предоставления Кредита. Информация предоставляется путем оформления заявления о предоставлении кредита, предъявления паспорта гражданина РФ, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ (при наличии), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) и, при необходимости, дополнительных документов.

3.2. Заемщик предоставляет Банку информацию о своем налоговом резидентстве, в том числе позволяющую выявить у Заемщика признаки лица со статусом США:

- обладание Заемщиком статуса гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США;
- наличие места рождения Заемщика в США;
- наличие фактического адреса проживания или почтового адреса Заемщика (в т.ч. абонентского почтового ящика) на территории США;
- наличие одного из действующих телефонных номеров Заемщика на территории США;
- наличие у Заемщика действующих дополнительных соглашений на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США;
- наличие доверенности или иного документа, удостоверяющего право подписи, выданной (ого) Заемщиком на имя лица, имеющего адрес в США;
- наличие у Заемщика адреса «для передачи почтовых отправлений» или адреса «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося фактическим адресом лица или адресом проживания.

3.3. До заключения Кредитного договора Заемщик знакомится с Условиями и Индивидуальными условиями. Согласие Заемщика с Условиями и Индивидуальными условиями выражается путем подписания Заемщиком Индивидуальных условий.

При заключении Кредитного договора Заемщик также, помимо Индивидуальных условий, получает График платежей, в котором указаны суммы Ежемесячных платежей и Даты платежей.

3.4. Кредит предоставляется Заемщику в дату, указанную в Индивидуальных условиях, либо в дату заключения Кредитного договора, если дата предоставления Кредита Индивидуальными условиями не определена.

Кредит предоставляется Заемщику при условии отсутствия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма Кредита не будет возвращена в срок, а также отсутствия обстоятельств, являющихся в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации основанием для досрочного возврата Кредита.

Кредит считается предоставленным Банком с момента зачисления Банком суммы Кредита на открытый Заемщику Счет.

4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА.

4.1. График платежей рассчитывается при приеме от Заемщика подписанных Индивидуальных условий, с учетом суммы и срока Кредита, процентной ставки за пользование Кредитом в соответствии с Индивидуальными условиями, если применимо – отсрочки платежа, указанной в п. 4.1.3 Условий. При расчете Графика платежей в качестве чисел Дат платежей используются числа, определяемые в соответствии с п. 6 Индивидуальных условий и п.4.1.1 настоящих Условий; при этом число даты последнего Ежемесячного платежа может устанавливаться равным либо числу плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях, либо числу последнего месяца кредита, равному числу, указанному в п. 6 Индивидуальных условий (при условии, что дата последнего

Ежемесячного платежа не будет превышать плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях).

По обращению Заемщика (с письменным заявлением) Банк вправе изменить ранее установленные Даты платежей и в качестве чисел Дат платежей установить иное число. При этом число даты последнего Ежемесячного платежа может устанавливаться в данном случае равным либо числу плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях, либо числу последнего месяца кредита, равному числу, указанному Заемщиком в соответствующем заявлении на изменение дат Ежемесячных платежей (при условии, что дата последнего Ежемесячного платежа не будет превышать плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях).

При изменении Графика платежей, в том числе в случаях, предусмотренных Кредитным договором, новый График платежей доводится до Заемщика способом, указанным в п.8.9 Условий.

4.1.1. В случае если при расчете Графика платежей (в том числе при изменении даты Ежемесячных платежей) дата Ежемесячного платежа приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то датой Ежемесячного платежа в данном случае будет являться последний день такого месяца. Если дата Ежемесячного платежа приходится на нерабочий день, то дата Ежемесячного платежа в данном случае переносится на ближайший рабочий день, следующий за нерабочим днем.

4.1.2. Размер Ежемесячных платежей отражен в Графике платежей. Кроме Ежемесячных платежей в Графике платежей могут указываться суммы плат за услуги, предоставляемые в рамках отдельных договоров и/или соглашений с Заемщиком (при наличии).

4.1.3. Если это следует из Индивидуальных условий, первый Ежемесячный платеж рассчитывается без учета погашения Кредита и включает в себя только сумму процентов за пользование Кредитом за расчетный период. При этом последующие Ежемесячные платежи (за исключением платежа, указанного в п. 4.2.2.2 Условий) включают в себя часть суммы Кредита, подлежащей возврату, сумму процентов за пользование Кредитом за расчетный период.

4.1.4. Если это следует из Индивидуальных условий, по Кредитному договору могут применяться Льготные процентные ставки при условии соблюдения/выполнения определенных требований, предусмотренных Индивидуальными условиями.

4.2. График платежей пересчитывается в следующих случаях:

4.2.1. В случае предоставления Заемщику Услуги изменения даты Ежемесячного платежа.

4.2.2. В случае осуществления досрочного погашения суммы Кредита частично или полностью (кроме случая, описанного в п.4.14 Условий), при этом:

4.2.2.1. Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заемщика при частичном досрочном возврате Кредита устанавливается Индивидуальными условиями.

4.2.2.2. После осуществления досрочного погашения суммы Кредита полностью, последующие Ежемесячные платежи (при их наличии) включают в себя только сумму процентов за пользование Кредитом (списание которых осуществляется с соблюдением очередности, установленной п.4.18 настоящих Условий). При этом, после осуществления Заемщиком досрочного погашения полной суммы Кредита списание денежных средств со Счета Заемщика в погашение оставшейся суммы процентов за пользование Кредитом может производится также до даты очередного Ежемесячного платежа (в дату поступления денежных средств на Счет).

4.2.2.3. После осуществления досрочного погашения суммы Кредита (части Кредита) Банк предоставляет Заемщику новый График платежей, а также новую информацию о ПСК (если досрочное погашение привело к изменению ПСК).

4.2.3. При формировании Заключительного требования.

4.3. Услуга предоставляется Банком в следующем порядке:

4.3.1. Для изменения ранее установленных Дат платежей Заемщик может обратиться в Банк с письменным заявлением, в котором выражено предложение Заемщика об изменении Дат платежей. Действия Банка по выдаче нового Графика платежей с указанием новых Дат платежей являются принятием (одобрением) Банком заявления Заемщика на изменение Дат платежей. Услуга считается предоставленной Заемщику с момента принятия (одобрения) Банком заявления Заемщика на изменение Дат платежей посредством выдачи нового Графика платежей. Банк вправе отказать в предоставлении Услуги без объяснения причин.

4.3.2. Услуга не может быть оформлена более чем один раз в каждые 12 месяцев пользования Кредитом и не предоставляется по Кредитным договорам, по которым до окончания планового срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях, осталось менее 2 месяцев.

4.3.3. В случае если в текущем календарном месяце Дата платежа в соответствии с действующим Графиком платежей наступила/прошла, то Дата платежа текущего календарного месяца остается неизменной независимо от факта оплаты/неоплаты данного Ежемесячного платежа, при этом следующий Ежемесячный платеж подлежит оплате в следующем календарном месяце в соответствии с измененной датой согласно новому Графику платежей.

4.3.4. В случае если в текущем календарном месяце Ежемесячный платеж не предусмотрен действующим Графиком платежей, то следующий Ежемесячный платеж подлежит оплате в том же календарном месяце, что и в действующем Графике платежей, с учетом выбранной Заемщиком новой даты, согласно новому Графику платежей.

4.3.5. В случае если в текущем календарном месяце Дата платежа в соответствии с действующим Графиком платежей не наступила, и выбранная Заемщиком новая Дата платежа также еще не наступила, то Ежемесячный платеж текущего календарного месяца переносится на новую, выбранную Заемщиком, дату текущего календарного месяца, в соответствии с новым Графиком платежей.

4.3.6. В случае если в текущем календарном месяце Дата платежа в соответствии с действующим Графиком платежей не наступила, и выбранная Заемщиком новая Дата платежа уже прошла, то Услуга не может быть предоставлена до момента наступления Даты платежа согласно действующему Графику платежей, при этом Ежемесячный платеж текущего календарного месяца должен быть оплачен в соответствии с действующим Графиком платежей.

4.3.7. При изменении даты Ежемесячного платежа в качестве числа даты последнего Ежемесячного платежа в новом Графике платежей Банком может быть установлено либо число плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях, либо число последнего месяца кредита, равное числу, указанному Заемщиком в соответствующем заявлении на изменение дат Ежемесячных платежей (при условии, что дата последнего Ежемесячного платежа не будет превышать плановой даты срока возврата кредита, указанного в Индивидуальных условиях). При изменении даты Ежемесячного платежа размер Ежемесячных платежей, кроме (возможно) очередного и последнего, не изменяется.

4.4. При пересчете Графика платежей Заемщик обязан совершать платежи в соответствии с новым Графиком платежей.

4.5. При наличии денежных средств на Счете Заемщика в размере, достаточном для досрочного погашения полной задолженности Заемщика перед Банком, сумма, подлежащая списанию безналичным путем в Дату очередного платежа, определяется как сумма, необходимая для такого досрочного погашения.

4.6. Очередной Ежемесячный платеж списывается в Дату очередного платежа за исключением случаев, предусмотренных Условиями.

4.7. Допускается внесение денежных средств на Счет для последующих безналичных расчетов одним из следующих способов:

4.7.1. путем внесения наличных в кассу Банка, внесения наличных посредством банкоматов/терминалов Банка;

4.7.2. путем перечисления в безналичном порядке через организации, осуществляющие услуги по переводу (перечислению) денежных средств.

4.8. Обязательства Заемщика перед Банком по погашению задолженности по Кредитному договору (в том числе, возврату кредита, уплате процентов и иных плат, предусмотренных Кредитным договором), считаются исполненными с момента оплаты Заемщиком соответствующих денежных средств Банку, определяемого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

4.9. При оформлении платежных документов Заемщик обязан указывать номер Счета.

4.10. Очередной Ежемесячный платеж считается уплаченным Заемщиком после оплаты Банку его полной суммы в порядке, предусмотренном п.4.18 Условий, с учетом п.4.8 Условий.

4.11. Денежные средства, поступившие на Счет Заемщика в размере, превышающем сумму, подлежащую списанию, в размере такого превышения остаются на Счете Заемщика, если иное не предусмотрено Условиями и/или иными соглашениями/договорами между Заемщиком и Банком.

4.12. Заемщик имеет право на досрочное погашение задолженности перед Банком по настоящему Кредитному договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.13. Заемщик в течение 30 календарных дней с даты предоставления Кредита вправе осуществить досрочное погашение суммы Кредита полностью с уплатой процентов за фактический срок кредитования без предварительного уведомления Банка путем обеспечения на Счете денежных средств в размере оставшейся суммы задолженности по Кредиту и процентов за фактический срок кредитования, рассчитанную на соответствующую дату досрочного погашения включительно. Наличие на Счете Заемщика денежных средств в указанной сумме приравнивается к распоряжению Заемщика на полное досрочное погашение задолженности по Кредитному договору.

Заемщик в течение 30 календарных дней с даты предоставления Кредита вправе осуществить досрочное погашение суммы Кредита частично без предварительного уведомления Банка путем подачи соответствующего письменного заявления и обеспечения на Счете необходимых денежных средств.

Заемщик, желающий осуществить досрочное погашение суммы Кредита (частично или полностью) по истечении срока, указанного в абзацах первом и втором настоящего пункта, должен уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты досрочного погашения.

Если дата досрочного погашения приходится на нерабочий день, днем досрочного погашения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

4.14. Кроме того, Заемщик, желающий осуществить полное досрочное погашение задолженности по Кредитному договору в Дату очередного платежа, может осуществить его без предварительного уведомления Банка и без подачи письменного заявления в Банк. Для этого Заемщик должен к Дате очередного платежа обеспечить наличие на Счете суммы денежных средств, включающей:

4.14.1. Оставшуюся сумму задолженности по Кредиту на Дату очередного платежа;

4.14.2. Оставшуюся сумму процентов за пользование Кредитом (в том числе, процентов на просроченную задолженность по Кредиту), рассчитанную на Дату очередного платежа включительно;

4.14.3. Платы, предусмотренные Кредитным договором, (при их наличии);
4.14.4. Сумму неустойки (при наличии).
4.15. Наличие на Счете Заемщика денежных средств, в сумме, достаточной для оплаты всех платежей, предусмотренных п.4.14 Условий, приравнивается к распоряжению Заемщика на полное досрочное погашение задолженности по Кредитному договору.
4.16. В случае оплаты Заемщиком суммы денежных средств (в соответствии с п.4.14 Условий), достаточной для полного досрочного погашения задолженности по Кредитному договору, Кредит считается погашенным, а обязательства Заемщика по настоящему Кредитному договору выполненными в полном объеме.
4.17. При наличии письменного заявления Заемщика, указанного в п.4.13 Условий, Банк осуществляет досрочное погашение суммы Кредита в дату, указанную в заявлении Заемщика, в размере остатка денежных средств на Счете Заемщика, но не более суммы, указанной в заявлении Заемщика. При этом если у Заемщика к дате досрочного погашения имеются неисполненные обязательства по Кредитному договору, срок исполнения которых наступил, то погашение осуществляется в следующей очередности:
4.17.1. В первую очередь – просроченные проценты за пользование Кредитом (в том числе, просроченные проценты на просроченную задолженность по Кредиту)
4.17.2. Во вторую очередь - просроченная часть суммы Кредита;
4.17.3. В третью очередь – неустойка (при наличии);
4.17.4. В четвертую очередь – проценты за пользование Кредитом, начисленные за текущий расчетный период (в том числе, проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за текущий расчетный период) (в случае если дата досрочного погашения совпала с датой очередного Ежемесячного платежа);
4.17.5. В пятую очередь – часть суммы Кредита за текущий расчетный период (в случае если дата досрочного погашения совпала с датой очередного Ежемесячного платежа);
4.17.6. В шестую очередь – сумма Кредита (часть Кредита) в счет досрочного погашения в соответствии с письменным заявлением Заемщика;
4.17.7. Остальные имеющиеся требования погашаются согласно очередности, предусмотренной п.4.18 Условий.
4.18. Банк осуществляет погашение задолженности Заемщика (в т.ч. при недостаточности денежных средств) в следующей очередности (с учетом особенностей, предусмотренных п.4.17 Условий):
4.18.1. В первую очередь – просроченные проценты за пользование Кредитом (в том числе, просроченные проценты на просроченную задолженность по Кредиту);
4.18.2. Во вторую очередь - просроченная часть суммы Кредита;
4.18.3. В третью очередь – неустойка (при наличии);
4.18.4. В четвертую очередь – проценты за пользование Кредитом, начисленные за текущий расчетный период (в том числе, проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за текущий расчетный период);
4.18.5. В пятую очередь – часть суммы Кредита за текущий расчетный период;
4.18.6. В шестую очередь – иные платы, предусмотренные Кредитным договором (в том числе, просроченные) (при наличии);
4.18.7. В седьмую очередь – иные платы за услуги в соответствии с отдельными договорами/соглашениями с Заемщиком (при наличии);
4.18.8. В восьмую очередь – издержки Банка по взысканию задолженности (при наличии).
4.19. Погашение задолженностей, указанных в п. 4.17.1 и п.4.17.2, в п.4.18.1 и п.4.18.2 осуществляется в хронологическом порядке (в порядке календарной очередности возникновения просрочки). В случае возникновения в одну дату просроченных процентов за пользование Кредитом и просроченной части суммы Кредита, сначала погашаются просроченные проценты за пользование Кредитом, а затем – просроченная часть суммы Кредита.

5. РЕЖИМ ДЕЙСТВИЯ СЧЕТА ЗАЕМЩИКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

5.1. Банк открывает Заемщику Счет (за исключением случая, если Кредит предоставляется без открытия Счета) и осуществляет обслуживание Счета на основании и в соответствии с Договором банковского счета. При этом все операции по Счету, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, включая открытие Счета, выдачу Заемщику и зачисление на Счет Заемщика Кредита, осуществляются Банком бесплатно.
5.2. Валютой Счета являются рубли Российской Федерации.
5.3. Банк сообщает Заемщику номер открываемого ему Счета путем указания соответствующей информации в Индивидуальных условиях и Графике платежей.
5.4. В целях оплаты Заемщиком Товара за счет предоставляемого Банком Кредита устанавливается следующий порядок расчетов.
Банк по поручению Заемщика осуществляет списание со Счета денежных средств, предоставленных Заемщику в Кредит, в счет оплаты Предприятию за приобретаемый Заемщиком Товар. Заемщик поручает Банку перечислить денежные средства на счет Предприятия в оплату Товара либо иным способом произвести взаиморасчеты с Предприятием. В случае реорганизации Предприятия – юридического лица, Заемщик поручает Банку перечислить предоставленные Заемщику в кредит денежные средства правопреемнику Предприятия – юридического лица. В случае прекращения предпринимательской деятельности Предприятием – индивидуальным предпринимателем, Заемщик поручает Банку перечислить

предоставленные Заемщику в кредит денежные средства физическому лицу, прекратившему предпринимательскую деятельность.

5.5. Заемщик не вправе использовать денежные средства, предоставленные Заемщику в Кредит, иначе как путем безналичного перечисления денежных средств в счет оплаты Предприятию за приобретаемый Заемщиком Товар.

5.6. Счет может быть использован для накопления денежных средств с целью погашения Кредита в порядке, предусмотренном Условиями.

5.7. По Счету могут проводиться только те банковские операции, которые обеспечивают расчеты между Банком, Заемщиком и Предприятием в соответствии с Условиями, а также операции по зачислению денежных средств на Счет и иные операции в случаях, предусмотренных иными договорами/соглашениями между Банком и Заемщиком.

5.8. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Заемщика.

5.9. При поступлении в Банк денежных средств на счет, указанный в Индивидуальных условиях и Графике платежей, в случае, если Банком в рамках Кредитного договора/Договора банковского счета был открыт Заемщику счет с иными реквизитами, чем указано в Индивидуальных условиях и Графике платежей, Заемщик просит поступившие в Банк денежные средства зачислить на открытый в Банке Счет.

5.10. Заемщик предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании заявления Заемщика, а расчетные документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком, если иное не предусмотрено действующим законодательством и условиями Кредитного договора и Договора банковского счета.

5.11. Поступившие Заемщику денежные средства зачисляются на Счет Заемщика не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Заемщик.

Денежные средства Заемщика перечисляются со Счета Заемщика, в соответствии с требованиями настоящих Условий, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены Кредитным договором/Договором банковского счета.

5.12. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Заемщику денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Заемщика о перечислении денежных средств со Счета, в соответствии с требованиями настоящих Условий, Банк по требованию Заемщика уплачивает неустойку (пеню) в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а именно в размере 3 % от цены соответствующих услуг Банка за каждый день просрочки.

6. ПРОСРОЧКА (ПРОПУСК) ОЧЕРЕДНОГО ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА ЗАЕМЩИКОМ.

6.1. Просрочкой оплаты (пропуском) Ежемесячного платежа считается случай, когда Заемщик к Дате очередного платежа в соответствии с Графиком платежей не осуществил оплату очередного Ежемесячного платежа.

6.2. За просрочку оплаты (пропуск) Ежемесячного платежа Заемщик уплачивает (обязан уплатить) Банку неустойку в размере согласно Индивидуальным условиям. Обязанность Заемщика уплатить неустойку возникает с даты, следующей за датой просроченного Ежемесячного платежа, за исключением случая, когда просроченная задолженность, возникшая в результате просрочки Заемщиком Ежемесячного платежа впервые, была погашена Заемщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее возникновения (в данном случае неустойка Банком не начисляется и не взимается). Если в указанный срок Заемщиком просроченная задолженность не погашается, Банк начисляет и взимает неустойку начиная с даты ее возникновения. Неустойка начисляется от остатка основного долга (Кредита) по Кредитному договору до момента полного погашения просроченной задолженности, либо по дату, указанную в Заключительном требовании в качестве даты досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору (включительно) – в зависимости от того, какая из указанных дат наступит ранее.

6.3. Признанием Заемщиком неустойки является сформированный Заемщиком остаток денежных средств на Счете после списания сумм в порядке, предусмотренном п. 4.18 Условий. Размер такого остатка является суммой неустойки, признанной Заемщиком. Если остаток денежных средств на Счете Заемщика составляет сумму равную или большую, чем сумма неустойки, то считается, что Заемщик признал сумму неустойки в полном размере.

6.4. Заемщик вправе признать неустойку, направив в Банк подтверждение о признании неустойки. Неустойка считается признанной Заемщиком в дату получения подтверждения Банком и в размере, указанном в подтверждении.

6.5. Информация о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Банком Заемщику способом, указанным в п.8.9 Условий, в течение 7 дней с даты возникновения просроченной задолженности.

6.6. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации вправе потребовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору в случае наступления любого из следующих событий:

– Заемщик нарушил сроки оплаты Ежемесячных платежей;

– показатель долговой нагрузки, рассчитанный Банком согласно требованиям нормативных актов Банка России, после заключения Кредитного договора превысил 80%;
– по информации, полученной Банком из бюро кредитных историй, у Заемщика имеется просроченная задолженность длительностью более 90 дней по обязательствам перед иными кредиторами;
– имеются иные обстоятельства, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния Заемщика.

При этом Заемщику направляется Заключительное требование (требование считается полученным Заемщиком по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты его направления), которое содержит следующую информацию:
– дата оплаты Заключительного требования (дата досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору, в которую срок возврата Кредита, уплаты процентов и погашения иной задолженности считается наступившим);
– оставшаяся к уплате сумма Кредита, процентов, плат, неустойки, начисленных по дату, указанную в Заключительном требовании в качестве даты досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору (включительно), а также иной задолженности (при наличии).

6.7. Начиная со дня, следующего за указанной в Заключительном требовании датой досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору, начисление процентов, плат, неустойки прекращается. Данная задолженность списывается со Счета в следующем порядке:

6.7.1. В первую очередь – просроченные проценты за пользование Кредитом (в том числе, просроченные проценты на просроченную задолженность по Кредиту);

6.7.2. Во вторую очередь - просроченная часть суммы Кредита;

6.7.3. В третью очередь – неустойка (начисленная по дату указанную в Заключительном требовании в качестве даты досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору (включительно)) (при наличии);

6.7.4. В четвертую очередь – оставшаяся к уплате сумма процентов за пользование Кредитом (в том числе, процентов на просроченную задолженность по Кредиту) (начисленных по дату, указанную в Заключительном требовании в качестве даты досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору (включительно));

6.7.5. В пятую очередь – оставшаяся к уплате сумма Кредита;

6.7.6. В шестую очередь – сумма начисленных плат, предусмотренных Кредитным договором;

6.7.7. В седьмую очередь – иные платы за услуги в соответствии с отдельными договорами/соглашениями с Заемщиком (при наличии);

6.7.8. В восьмую очередь – издержки Банка по взысканию задолженности (при наличии).

Погашение задолженностей, указанных в п.6.7.1 и п.6.7.2, осуществляется в хронологическом порядке (в порядке календарной очередности возникновения просрочки). В случае возникновения в одну дату просроченных процентов за пользование Кредитом и просроченной части суммы Кредита, сначала погашаются просроченные проценты за пользование Кредитом, а затем – просроченная часть суммы Кредита.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ЗАМЕНЫ) ТОВАРА, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗАЕМЩИКОМ В КРЕДИТ.

7.1. Заемщик может обменять Товар в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

7.2. Реализация, обмен или возврат Товара не освобождают Заемщика от обязанностей по возврату предоставленного Кредита и уплате процентов.

В соответствии с п.4.13 Условий Заемщик вправе (в том числе при возврате/замене товара) в течение тридцати календарных дней с даты предоставления кредита осуществить досрочное погашение суммы кредита (частично или полностью) без предварительного уведомления Банка (с уплатой процентов за фактический срок кредитования).

7.3. В случае, если Заемщик в соответствии с законодательством Российской Федерации обменивает Товар, приобретенный с использованием Кредита, на Товар меньшей стоимости, то возврат Заемщику разницы в стоимости Товаров производится в следующем порядке:

7.3.1. Если разница в стоимости Товара меньше либо равна сумме, оплаченной Заемщиком за возвращаемый Товар наличными в кассу Торговой точки, то разница в стоимости Товара возвращается Заемщику наличными из кассы Торговой точки.

7.3.2. Если разница в стоимости Товара больше суммы, оплаченной Заемщиком за возвращаемый Товар наличными в кассу Торговой точки, то часть разницы в стоимости Товара в размере суммы, оплаченной за возвращаемый Товар наличными в кассу Торговой точки, возвращается Заемщику наличными из кассы Торговой точки, оставшуюся часть разницы в стоимости Товара Предприятие по указанию Заемщика может перечислить на Счет Заемщика. Заемщик согласен с тем, что перечисленная Предприятием сумма будет направлена Банком в счет погашения задолженности Заемщика, в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

7.4. В случае, если Заемщик в соответствии с законодательством Российской Федерации возвращает Предприятию Товар, приобретенный за счет Кредита, то возврат суммы за Товар производится в следующем порядке:

7.4.1. Сумма, оплаченная наличными в кассу Торговой точки, возвращается Заемщику наличными из Кассы Торговой точки;

7.4.2. Сумму в размере предоставленного Кредита Предприятие по указанию Заемщика может перечислить на Счет Заемщика. Заемщик согласен с тем, что данная сумма будет направлена Банком в счет погашения задолженности Заемщика, в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Условиями.

7.5. В случае, если Заемщик в соответствии с законодательством Российской Федерации обменивает купленный Товар на Товар большей стоимости, то доплата разницы в стоимости указанных Товаров осуществляется Заемщиком путем внесения наличных денежных средств в кассу Торговой точки Предприятия.

7.6. В случае, если Заемщик возвратил Товар Предприятию, факт возврата товара не освобождает Заемщика от обязательств по погашению Кредита, уплате процентов и иных плат, в соответствии с настоящими Условиями. В этом случае Заемщик обязан самостоятельно связаться с Банком по короткому номеру 0707 (звонок бесплатный для абонентов Билайн, Мегафон, МТС, Теле2) и урегулировать вопрос погашения Кредита, процентов и иных плат, начисленных по Кредитному договору за период начиная с даты предоставления Кредита.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Заемщик обязуется надлежащим образом исполнять обязательства по Кредитному договору и Договору банковского счета.

8.2. Заемщик не вправе в одностороннем порядке изменять Условия, в том числе в случае приобретения Товара ненадлежащего качества, замены или возврата Товара.

8.3. Заемщик не вправе в одностороннем порядке уменьшать суммы Ежемесячных платежей, указанных в Графике платежей и Индивидуальных условиях, или отказываться от их уплаты до момента полного погашения задолженности в соответствии с Условиями.

8.4. Заемщик обязан немедленно (но не позднее дня, следующего за днем соответствующих изменений) уведомлять Банк путем подачи соответствующего письменного заявления (с приложением подтверждающих документов) или путем обращения в Контакт-Центр Банка (в случаях, когда Банком не требуется предоставление письменного заявления) обо всех изменениях контактной информации, способа связи с Заемщиком, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, - об изменениях иной информации (сведений) Заемщика (с приложением подтверждающих документов).

Заемщик обязан в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений Заемщика (включая информацию о Заемщике, представленную в Банк с целью идентификации Заемщика в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Заемщика, незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях.

В случае уведомления, поступившего от Заемщика, либо выявления Банком обладания Заемщиком одним из признаков, указанных в п. 3.2 Условий, Заемщик обязан предоставить в Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Заемщику соответствующего запроса:

- документы, необходимые для идентификации Заемщика в качестве лица со статусом США или опровержение данного факта;
- свое согласие на передачу информации в российские уполномоченные органы, а также иностранные налоговые органы (в том числе в Федеральную налоговую службу США).

При изменении сведений, указанных Заемщиком в Заявлении о предоставлении кредита о том, что Заемщик не является лицом со статусом США и не обладает ни одним из признаков, перечисленных в п. 3.2 Условий, Заемщик обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

8.5. Если после выполнения Заемщиком всех своих обязательств перед Банком по Кредитному договору на Счете останется сумма денежных средств, для возврата данной суммы Банк вправе использовать возврат средств безналичным путем – Заемщик предоставляет Банку платежные инструкции для перечисления денежных средств Заемщику. Для исполнения платежной инструкции Заемщик настоящим поручает Банку осуществить списание остатка денежных средств со Счета для дальнейшего его перевода Заемщику. Платежные инструкции предоставляются Заемщиком в письменном виде, по форме, установленной Банком.

8.6. Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка при оформлении любых документов, связанных с заключением и исполнением Кредитного договора и Договора банковского счета. При этом аналогом собственноручной подписи признается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка механическими и/или иными средствами копирования/печати, а также типографским способом.

8.7. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями Кредитного договора, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также

изменить настоящие Условия при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Кредитному договору. При этом Банк посредством системы «ОТПдирект» направляет Заемщику уведомление об изменении условий Кредитного договора (в случае изменения настоящих Условий – Банк помимо направления уведомления Заемщику размещает также новую редакцию Условий на интернет-сайте Банка http://www.otpbank.ru), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечивает доступ к информации об изменении условий Кредитного договора.

8.8. В случае, если сумма денежных средств зачислена на Счет Заемщика ошибочно, Заемщик обязан вернуть эти денежные средства Банку.

8.9. В случаях, предусмотренных Кредитным договором и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, за исключением предусмотренного в п.8.7 настоящих Условий случая, доступ к необходимой информации (сведениям) по Кредитному договору (в том числе, о размере задолженности по Кредитному договору, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей, иных сведений) предоставляется Заемщику Банком одним или несколькими (по усмотрению Банка) из нижеуказанных способов:

- посредством письменного или личного обращения Заемщика в структурные подразделения Банка;
- посредством обращения Заемщика по телефону в Контакт-Центр Банка;
- посредством системы «ОТПдирект» (в случае если заключен соответствующий договор дистанционного банковского обслуживания).

В случаях, предусмотренных Кредитным договором и требованиями действующего законодательства Российской Федерации, за исключением предусмотренного в п.8.7 настоящих Условий случая, Банк направляет (передает, доводит) Заемщику необходимую информацию (сведения, уведомления) и/или документы по Кредитному договору одним или несколькими (по усмотрению Банка) из нижеуказанных способов:

- посредством личной передачи в структурном подразделении Банка;
- по почте;
- по телефону (в т.ч. путем звонков и sms-сообщений);
- по электронной почте;
- посредством сайта Банка www.otpbank.ru;
- посредством системы «ОТПдирект» (в случае если заключен соответствующий договор дистанционного банковского обслуживания).

Уведомления о привлечении иного лица для осуществления взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, могут направляться Заемщику следующими способами:

- посредством sms-сообщения;
- почтовым отправлением;
- вручением под расписку.

8.10. Если Заемщик исполнит денежное обязательство по недействительным реквизитам Банка и на момент исполнения он был должным образом уведомлен об изменении данных реквизитов, то вышеуказанное исполнение признается ненадлежащим.

8.11. На просроченную задолженность по Кредиту (основному долгу) в связи с просрочкой Ежемесячного платежа проценты продолжают начисляться, за исключением случая, указанного в п.2.1 настоящих Условий, а также случая, когда просроченная задолженность по Кредиту, возникшая в результате просрочки Заемщиком Ежемесячного платежа впервые, была погашена Заемщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее возникновения (в данном случае проценты на просроченную задолженность по Кредиту Банком не начисляются и не взимаются). Если в указанный срок Заемщиком просроченная задолженность не погашается, Банк начисляет проценты на просроченную задолженность по Кредиту начиная с даты ее возникновения. Заемщик обязан погашать проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за соответствующий расчетный период, в дату очередного Ежемесячного платежа.

8.12. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – «Закон»), Банком осуществляется передача в бюро кредитных историй определенных Законом сведений о Заемщике и поручителе.

Указанное в заявлении о предоставлении кредита согласие на предоставление Банком информации о Заемщике в любое Бюро кредитных историй по усмотрению Банка, а также согласие на запрос Банком информации о Заемщике (кредитного отчета) в любом Бюро кредитных историй действуют в течение всего срока действия Кредитного договора.

8.13. Подписание Заемщиком Индивидуальных условий свидетельствует о том, что Заемщику была предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых ему услугах и полностью разъяснены все вопросы, имевшиеся у него по Условиям.

8.14. Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного выполнения Заемщиком и Банком своих обязательств, вытекающих из данного договора. Датой заключения Договора банковского счета является дата открытия Банком Счета. Датой заключения Кредитного договора является дата получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий.

8.15. Местом заключения Кредитного договора и Договора банковского счета является место нахождения Банка по адресу: 125171, г. Москва, ул. Ленинградское шоссе, д.16А, стр.2.

8.16. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Кредитным договором, Договором банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

8.17. Настоящим Заемщик также информируется о том, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Банку о предоставлении кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому кредиту, будет превышать 50% годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения обязательств по Кредитному договору и применения к Заемщику штрафных санкций.