

Общие условия потребительского кредитования

по кредитным продуктам «Выгодное предложение», «Рефинансирование», «Рефинансирование Онлайн», «Кредит Онлайн», «Кредитование сотрудников ФГ БКС», «Персональное предложение», «Кредит под залог Вклада».

Акционерное общество «БКС Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», осуществляет кредитование физических лиц, именуемые в дальнейшем «Заемщик», «на следующих условиях:

1. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

1.1. В соответствии с пунктом 2 статьи 432, пунктом 3 статьи 434, пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк и Заемщик заключают кредитный договор посредством акцепта Заемщиком предложения (оферты) Банка, содержащегося в настоящих Общих условиях потребительского кредитования по кредитным продуктам «Выгодное предложение», «Рефинансирование», «Рефинансирование Онлайн», «Кредит Онлайн», «Кредитование сотрудников ФГ БКС», «Персональное предложение», «Кредит под залог Вклада» (далее – Общие условия потребительского кредитования) и Уведомлении об индивидуальных условиях потребительского кредитования (далее вместе именуемые Кредитный договор).

Акцептом Заемщика предложения (оферты) Банка является подписание Заемщиком Уведомления об индивидуальных условиях кредитования, посредством:

- а) подписания Заемщиком собственноручной подписью Уведомления об индивидуальных условиях кредитования в форме документа на бумажном носителе;
- б) подписания Заемщиком Уведомления об индивидуальных условиях кредитования в форме электронного документа¹, подписанного Аналогом собственноручной подписи (АСП)² Заемщика в Системе «БКС Онлайн»³, в том числе ее Мобильном приложении⁴.

Кредитный договор считается заключенным с даты подписания Заемщиком Уведомления об индивидуальных условиях кредитования одним из вышеописанных способов.

1.2. Банк предоставляет Заемщику Кредит на условиях срочности, платности, возвратности.

1.3. Для осуществления расчетов по Кредитному договору Банк открывает Заемщику текущий счет (далее – Счет).

1.4. Кредит предоставляется в безналичном порядке путем зачисления Банком денежных средств на Счет.

1.5. Датой фактического предоставления Кредита является дата зачисления Банком суммы Кредита на Счет.

1.6. Стороны договорились, что электронные документы, подписанные АСП Заемщика в Системе «БКС Онлайн», в том числе ее Мобильном приложении, обмен которыми предусмотрен настоящими Условиями, имеют юридическую силу равнозначную документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Заемщика и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Кредитному договору. Указанные документы могут

¹ **Электронные документы** – документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме.

² **АСП** – Аналог собственноручной подписи – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, получаемый Клиентом от Банка посредством SMS-информирования одноразовый пароль, являющийся уникальной последовательностью символов, на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.3 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». АСП является средством защиты информации и подтверждает подлинность электронных документов.

³ **Система «БКС Онлайн»** – организованная Обществом с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» корпоративная информационная система электронного документооборота, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в которой Банк выступает Организатором сервиса.

⁴ **Мобильное приложение** - программное обеспечение для удаленного доступа участников системы «БКС Онлайн», к своим банковским счетам и иным услугам Банка посредством мобильного устройства под управлением операционной системой Android или iOS (в том числе мобильное приложение «БКС Премьер», «БКС Ультима», «БКС Банк», «Банк - Онлайн»).

использоваться Сторонами в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при их рассмотрении в судебных органах.

2. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Заемщик возвращает Кредит и уплачивает проценты за пользование Кредитом путем внесения на Счет ежемесячных платежей, состоящих из суммы процентов за пользование Кредитом и суммы в счет возврата Кредита.

2.2. Ежемесячная Дата платежа определяется Кредитным договором, заключенным между Банком и Заемщиком. Если Дата платежа приходится на нерабочий (праздничный) день, то Датой платежа является первый рабочий день, следующий за указанным нерабочим (праздничным) днем. Такой перенос срока будет приниматься во внимание при начислении процентов за пользование Кредитом, то есть проценты будут начисляться по ставке, предусмотренной настоящим Договором, по дате, на которую перенесен платеж. Если в календарном месяце отсутствует указанное число, Датой платежа в таком месяце считается последний день месяца.

2.3. Проценты начисляются с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по дату фактического окончательного возврата Кредита (включительно) на остаток ссудной задолженности на начало операционного дня.

2.4. Платежный период, кроме первого и последнего, устанавливается с даты, следующей за Датой платежа предыдущего календарного месяца по дату платежа текущего календарного месяца. Первый платежный период начинается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, определенной условиями Кредитного договора, по первую Дату платежа (включительно). Последний платежный период начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего платежного периода, и заканчивается в дату окончания Кредитного договора.

2.5. При исчислении процентов за пользование Кредитом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году – действительное число календарных дней. Проценты за пользование Кредитом начисляются Банком из расчета процентной ставки, установленной в Кредитном договоре, и фактического количества дней платежного периода, за который начисляются проценты. Проценты за пользование Кредитом начисляются, в том числе, в период нарушения Заемщиком обязательств по уплате Основного долга и/или процентов.

2.6. Размер Ежемесячного платежа (кроме Последнего) определяется по следующей формуле:

Размер	ПС
Ежемесячного	СК
платежа	1 - (1 + ПС) - Кол.мес

где:

СК – сумма Кредита указанная в п. 1.2. настоящего Договора (в валюте Кредита);

ПС - месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, указанной в Кредитном договоре и выраженной в десятичных дробях;

Кол.мес. - количество платежных периодов.

Размер Ежемесячного платежа округляется до целой денежной единицы по математическим правилам.

2.7. Последний платеж по Кредиту включает в себя оставшуюся сумму Кредита и сумму процентов, начисленных за фактическое количество дней пользования оставшейся суммой Кредита.

2.8. Банк информирует Заемщика о суммах Ежемесячных платежей, Последнего платежа путем предоставления информационного расчета. При составлении информационного расчета предполагается, что Заемщик будет своевременно исполнять обязанности по уплате Ежемесячных платежей по Кредитному договору, перенесение дат уплаты Ежемесячных платежей в связи с выходными и праздничными днями не учитывается. В информационном расчете указываются график Ежемесячных платежей, их суммы, Последний платеж, а также суммы процентов по Договору.

2.9. В случае если на Дату платежа размер Ежемесячного платежа, установленный Кредитным договором, превышает остаток фактических обязательств Заемщика по погашению Кредита и уплате начисленных процентов за пользование Кредитом, то размер очередного Ежемесячного платежа определяется равным вышеуказанному остатку. При этом данный платеж будет являться Последним.

2.10. В случае если на момент полного погашения Кредита общая сумма начисленных за пользование Кредитом процентов, указанная в информационном расчете, меньше или превышает размер процентов, исчисленный в соответствии с условиями Кредитного договора, фактический размер Последнего платежа является корректирующим и включает в себя платеж по возврату оставшейся суммы Кредита и платеж по уплате оставшейся суммы процентов, исчисленной за фактическое пользование Кредитом до даты полного погашения Кредита.

2.11. Заемщик обязан не позднее Даты платежа обеспечить наличие на Счете суммы, равной сумме Ежемесячного платежа, а при осуществлении Последнего платежа по Кредиту, в сумме, равной сумме Последнего платежа. Банк в Дату платежа очередного Ежемесячного платежа, а при осуществлении Последнего платежа по Кредиту, Последнего платежа списывает со Счета без дополнительных распоряжений Заемщика (без акцепта) денежные средства в уплату задолженности в размере суммы Ежемесячного или Последнего платежа соответственно.

2.12. Платеж считается осуществленным после списания Банком суммы платежа со Счета в соответствии с п.2.11 настоящих Общих условий потребительского кредитования.

2.13. В случае полного досрочного погашения Кредита проценты за пользование Кредитом уплачиваются за период времени фактического пользования Кредитом. Заемщик предоставляет в Банк письменное заявление о полном

досрочном погашении Кредита, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты погашения, и обеспечивает наличие на Счете суммы, достаточной для полного досрочного погашения Кредита.

2.14. В случае частичного досрочного погашения Кредита Заемщик должен, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до ближайшей Даты платежа, представить в Банк письменное заявление о частичном досрочном погашении Кредита и обеспечить наличие на Счете указанной в заявлении суммы на ближайшую Дату платежа. Сумма, указанная в заявлении Заемщика о частичном досрочном погашении Кредита, не включает в себя сумму очередного Ежемесячного платежа, и подлежит внесению вместе с вышеуказанным платежом. Банк в ближайшую Дату платежа, в дополнение к сумме Ежемесячного платежа, списывает со Счета сумму, указанную в заявлении Заемщика.

2.15. Внесение Заемщиком на Счет денежных средств в сумме большей, чем необходимо для погашения Ежемесячного платежа, но без соблюдения предусмотренных п.п.2.13., 2.14. настоящих Общих условий потребительского кредитования, не изменяет порядка возврата Кредита и уплаты процентов за пользование Кредитом, установленных настоящими Общими условиями потребительского кредитования и Кредитным договором.

2.16. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата Кредита по выбору Заемщика, указанному в заявлении на частичное досрочное погашение Кредита, уменьшается размер Ежемесячного платежа или сокращается срок возврата Кредита, за исключением случая, указанного в п.2.19. настоящих Общих условий потребительского кредитования.

2.17. Стороны договорились о том, что в соответствии с ч.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае сокращения срока возврата Кредита в результате частичного досрочного возврата Кредита, дополнительное соглашение в виде письменного документа к Кредитному договору не заключается, а вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ изменения Кредитного договора.

2.18. В случае уменьшения размера Ежемесячного платежа при частичном досрочном погашении Кредита, Банк производит перерасчет размера Ежемесячного и Последнего платежа и по результатам частичного досрочного возврата Кредита информирует Заемщика о результатах такого перерасчета путем предоставления нового информационного расчета.

2.19. В случае, когда сумма, направленная на частичное досрочное погашение Кредита, меньше суммы Последнего платежа, происходит уменьшение суммы Последнего платежа, при этом срок возврата Кредита не изменяется.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ПРИ НЕНАДЛЕЖАЩЕМ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

3.1. При несвоевременном внесении (перечислении) Ежемесячного или Последнего платежа Заемщик уплачивает штраф с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, в размере и порядке, определенном Кредитным договором.

3.2. Суммы штрафов за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору считаются признанными Заемщиком с момента их фактической уплаты.

3.3. Датой признания дохода Банка в виде штрафов считается дата фактического получения денежных средств от Заемщика. В случае неуплаты штрафов они считаются непризнанными, а разногласия и/или спорные вопросы рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4. Взаимодействие с Заемщиком по инициативе Банка и/или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, при совершении действий, направленных на возврат задолженности по Кредитному договору, осуществляется следующими способами:

- личные встречи, телефонные переговоры;
- почтовые отправления по месту жительства Заемщика, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- любые иные способы взаимодействия, за исключением способов, запрещенных действующим законодательством (при наличии соответствующего согласия Заемщика, оформленного в письменной форме).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Заемщик обязан:

4.1.1. возвратить полученные денежные средства в полном объеме, уплатить начисленные Банком проценты за весь фактический период пользования Кредитом, а также уплатить сумму штрафных санкций (при их возникновении), в соответствии с условиями Кредитного договора;

4.1.2. незамедлительно, по запросу Банка не позднее второго рабочего дня со дня его получения Заемщиком, предоставить документы, подтверждающие текущее финансовое положение Заемщика;

4.1.3. возместить все расходы, издержки Банка, в том числе судебные, связанные со взысканием задолженности по Кредитному договору, и другие убытки Банка, возникшие в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, а также нести другую ответственность в соответствии с условиями Кредитного договора;

4.1.4. в течение срока действия Кредитного договора в трехдневный срок с момента наступления события письменно уведомлять Банк о наступлении в отношении него следующих обстоятельств:

- возбуждение в соответствии с действующим законодательством РФ дела особого производства о признании его ограниченно дееспособным или недееспособным;
- вновь возникших обязательств перед третьими лицами (займа, поручительства);
- предъявление ему компетентным органом обвинения в совершении преступления;
- предъявление к нему искового заявления о взыскании суммы, разделе имущества;

- заключение, изменение или расторжение брачного договора в соответствии со ст.46 Семейного Кодекса РФ и его содержания в части установления правового режима имущества, приобретаемого на кредитные средства в силу положений Кредитного договора;
- заключение соглашения с супругой (супругом) или вынесение решения суда о разделе общего совместного имущества или о выделе доли из общего совместного имущества;

4.1.5. в трехдневный срок с момента наступления события, письменно уведомлять Банк о смене места работы, об изменении фамилии, имени, отчества, места фактического жительства, адреса регистрации (прописки), почтового адреса, паспортных данных, места работы, предъявлении ему третьими лицами имущественных требований, а также о наступлении событий, которые могут существенно ухудшить его платежеспособность и о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий данных событий;

4.1.6. ознакомиться с информационным расчетом, предоставленным Банком, подписать и передать Банку подписанный экземпляр информационного расчета. Не ознакомление Заемщиком с информационным расчетом не является нарушением Банка его обязанности по предоставлению такого информационного расчета и не освобождает Заемщика от обязанности исполнения Кредитного договора на измененных условиях;

4.1.7. исполнить требование Банка о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору, направленное Банком согласно п. 4.4.3 настоящих Общих условий в срок, указанный Банком в таком уведомлении, при этом срок не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Банком уведомления.

4.2. Заемщик вправе производить досрочное полное или частичное погашение Кредита;

4.3. Банк обязан:

4.3.1. предоставить Кредит Заемщику в порядке и на условиях Кредитного договора;

4.3.2. предоставлять Заемщику информационный расчет в следующих случаях:

4.3.2.1. перед заключением Кредитного договора;

4.3.2.2. в случаях осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения - не позднее следующего рабочего дня после погашения;

4.3.2.3. в иных случаях по письменному заявлению Заемщика – не позднее следующего рабочего дня после обращения Заемщика в Банк.

4.3.2.4. обеспечить доступ Заемщика к информации о размере текущей задолженности, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по Кредитному договору посредством системы «БКС Онлайн».

4.3.2.5. при наличии просроченной задолженности по уплате Основного долга и/или процентов за пользование Кредитом, направить Заемщику на почтовый адрес, указанный в Уведомлении об индивидуальных условиях кредитования, информацию о наличии просроченной задолженности не позднее 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности.

4.3.2.6. не менее чем за 1 (один) календарный день до даты введения новой редакции Общих условий потребительского кредитования в действие опубликовать новую редакцию Общих условий потребительского кредитования на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, разместить на информационных стендах в Подразделении Банка, а также направить Заемщику на номер телефона мобильной связи, указанный им в Анкете-заявке на получение кредита, уведомление об изменении Общих условий потребительского кредитования.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. уступить полностью либо частично свои права (требования) по настоящему Кредитному договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.4.2. списывать со счета денежные средства в оплату очередного Ежемесячного, Последнего платежа в Дату платежа в порядке, предусмотренном п.2.11. Общих условий потребительского кредитования, при этом, в случае недостаточности средств на Счете Заемщика для осуществления оплаты очередного Ежемесячного, Последнего платежа, иной задолженности списание денежных средств со Счета осуществляется в следующей последовательности:

1. просроченные проценты за пользование Кредитом;
2. просроченная задолженность по погашению основного долга;
3. штраф от неоплаченной части платежа за неуплату либо частичную неуплату очередного Ежемесячного или Последнего платежа;
4. срочные проценты за пользование Кредитом;
5. основной долг;
6. издержки Банка по получению исполнения обязательств Заемщика (при наличии указанных издержек);
7. расходы Банка по настоящему Кредитному договору, понесенные за Заемщика (при наличии указанных расходов);

4.4.3. потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору, путем предъявления уведомления о полном досрочном возврате Кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование Кредитом, суммы штрафов, предусмотренных Кредитным договором, в случае:

- нарушения Заемщиком условий настоящего Кредитного договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов общей продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней), уведомив об этом Заемщика путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении посредством ФГУП «Почта России»;

- невыполнения Заемщиком, предусмотренных Кредитным договором обязанностей по обеспечению возврата суммы Кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий (в случае если Индивидуальными

условиями предусмотрено предоставление обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору).

4.4.4. списывать в любой день без дополнительных распоряжений Заемщика (на условии заранее данного акцепта) денежные средства, находящиеся на Счете Заемщика, подлежащие уплате Заемщиком по условиям настоящего Кредитного договора в случае неисполнения Заемщиком обязательств по своевременному возврату Кредита, уплате процентов и/или иных платежей в пользу Банка, в сроки, предусмотренные Кредитным договором.

4.4.5. вносить изменения в Общие условия потребительского кредитования в одностороннем порядке.

4.4.6. Представлять информацию о кредитной истории Заемщика в объеме, установленном ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях», хотя бы в одно бюро кредитных историй, с которым у Банка заключен договор об оказании информационных услуг, без получения согласия Заемщика на ее представление.

4.4.7. Запросить документы об использовании кредитных средств.

4.5. Обязательства Заемщика считаются надлежащим образом и полностью выполненными после возврата Банку всей суммы Кредита, уплаты процентов за пользование Кредитом, а также (в случае возникновения) штрафных санкций в соответствии с условиями Кредитного договора, определяемых на дату погашения Кредита, возмещения расходов, связанных с взысканием задолженности.