

Введены в действие Приказом КБ «РЭБ» (ЗАО)  
от 03.09.2013 № 246-01

## **ПРАВИЛА кредитования по продукту «Потребительский кредит» КБ «РЭБ» (ЗАО)**

### **1. Основные термины и определения**

**Аннуитетный платеж** – ежемесячный платеж, включающий часть основного долга и проценты за пользование Кредитом и рассчитываемый в порядке, определенном п. 2.10. настоящих Правил.

**Банк** – Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), КБ «РЭБ» (ЗАО).

**График платежей** – информационный расчет ежемесячных платежей Заемщика, составляемый Банком и предоставляемый Заемщику в целях информирования последнего и достижения однозначного понимания Заемщиком производимых платежей по Кредитному договору.

**Договор о предоставлении и использовании расчетной банковской карты КБ «РЭБ» (ЗАО) (Договор)** – Правила предоставления и использования банковских карт международной платежной системы MASTERCARD WORLDWIDE в Коммерческом банке «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество), Тарифы комиссионного вознаграждения на услуги, предоставляемые физическим лицам по операциям с использованием банковских карт, а также надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление (в части согласия Клиента на выпуск Карты и открытия Банковского счета), составляющие в совокупности Договор о предоставлении и использовании расчетной банковской карты КБ «РЭБ» (ЗАО).

**Заемщик** – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее 21 года, присоединившееся к настоящим Правилам путем подписания Соглашения на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО), которому на основании Кредитного договора предоставлен Кредит.

**Заявление-Анкета (Заявление)** – заявление - анкета установленного образца на получение Кредита, подписанное Клиентом.

**Кредит** – денежная сумма, предоставленная Банком Заемщику в соответствии с Кредитным договором на условиях возвратности, срочности и платности на цели, не связанные с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности.

**Кредитный договор** – Правила и Согласие на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО), надлежащим образом заполненное и подписанное Заемщиком и Банком, в совокупности образующие Кредитный договор.

**Клиент** – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигшее 21 года, обратившееся в Банк за получением Кредита путем подписания Заявления.

**Правила** – настоящие Правила кредитования по продукту «Потребительский кредит» КБ «РЭБ» (ЗАО).

**Процентный период** – период пользования Кредитом, определенный Кредитным договором, в течение которого начисляются проценты. Период определяется посредством установления даты начала начисления процентов и даты окончания начисления процентов.

**Программа кредитования** – программа кредитования физических лиц на потребительские цели, утвержденная Приказом по Банку, устанавливающая размеры выплат и процентов за пользование Кредитом, взимаемые Банком в связи с предоставлением банковского продукта.

**Платежная дата** – дата, определенная Кредитным договором для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по Кредитному договору.

**Согласие на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО)** – документ, подписываемый Банком и Клиентом, в котором устанавливаются существенные условия Кредита, являющийся составной частью Кредитного договора.

**Специальный карточный счет (СКС)** – банковский счет физического лица, открытый Банком для Заемщика на основании Договора о предоставлении и использовании расчетной банковской карты КБ «РЭБ» (ЗАО) в целях предоставления Кредита, а также осуществления расчетов по Кредиту, включая уплату основного долга и процентов по Кредиту и т.д.

**Стороны** – Банк и Заемщик, упоминаемые вместе в зависимости от контекста.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила устанавливают основные условия предоставления, погашения и возврата Кредита, права и обязанности Сторон по Кредитному договору.

2.2. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил и производится путем подписания Клиентом Согласия на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО).

Согласие на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО) или уведомление об отказе в выдаче Кредита вручается Клиенту при его личной явке в Банк. Для целей подписания Согласия на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО) Клиент должен лично явиться в Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента принятия Банком положительного решения о выдаче Кредита. Датой заключения Кредитного договора является дата подписания Сторонами Согласия на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО).

Уведомление Клиента о принятом Банком решении доводится до сведения Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия такого решения посредством телефонной связи и/или по электронной почте согласно

представленным контактными данными, указанным в Заявлении. По желанию Клиента, при его личной явке в Банк, ему может быть выдано уведомление о принятом решении на бумажном носителе.

2.3. Права требования по Кредитному договору и любая связанная с ним информация могут быть переданы (уступлены) Банком третьему лицу, в том числе не имеющему лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с законодательством Российской Федерации. При заключении Кредитного договора Заемщик подтверждает свое согласие с предусмотренным настоящим пунктом правом Банка. Заемщик подтверждает и согласен, что будет обязан исполнять свои обязательства перед новым кредитором после уведомления о состоявшемся переходе прав.

2.4. Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с получением Кредита, уплачиваются Заемщиком.

2.5. В случае отказа в предоставлении Кредита Банк не обязан сообщать причины отказа.

2.6. В случае принятия Банком положительного решения о выдаче Кредита Клиенту Банк на основании Заявления Клиента, содержащего пункт о присоединении Клиента к Правилам предоставления и использования банковских карт международной платежной системы MasterCard Worldwide в КБ «РЭБ» (ЗАО), открывает ему СКС.

2.7. Кредит предоставляется Банком Заемщику путем зачисления суммы Кредита на СКС.

2.8. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты в размере, предусмотренном Кредитным договором. Начисление процентов производится за каждый календарный день фактического пользования Кредитом на фактический остаток задолженности на начало дня. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Расчет процентов за пользование Кредитом производится со дня, следующего за днем выдачи Кредита, по день погашения Кредита включительно.

2.9. Настоящим Заемщик заранее дает распоряжение Банку на составление распоряжений и осуществление периодических переводов по уплате сумм, предусмотренных Кредитным договором, в том числе, по погашению задолженности по предоставленному Банком Кредиту и процентов за пользование кредитом, в том числе просроченных, комиссий, пени, штрафов, иной задолженности Заемщика перед Банком при наступлении определенных Кредитным договором условий, посредством списания в пользу Банка всех текущих платежей по Кредитному договору с СКС, а при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем, с иных счетов Заемщика, открытых в Банке.

В случае списания Банком в целях исполнения обязательств по Кредитному договору денежных средств, находящихся на счетах Заемщика в валюте, отличной от валюты, в которой предоставлен Кредит, расчет суммы списания производится по курсу/кросс-курсу соответствующих валют, установленному Банком. При этом курс/кросс-курс Банка определяется как курс/кросс-курс Банка России на день списания задолженности плюс 0,3 %.

Заемщик считается исполнившим свои текущие обязательства в полном объеме при условии размещения на СКС суммы денежных средств, указанной в Кредитном договоре, в размере не меньшем чем сумма обязательств Заемщика на указанную

дату, не позднее 16 часов времени Платежной даты<sup>1</sup>. В случае внесения денежных средств на СКС посредством платежных терминалов (систем) Заемщик обязан убедиться, что внесенная сумма денежных средств будет зачислена Банком на СКС в сроки, указанные в настоящем пункте Правил, для выполнения условий погашения обязательств Заемщика.

В случае если дата очередного платежа приходится на день, являющийся в установленном законодательством Российской Федерации порядке нерабочим (праздничным) днем, обязательство по платежу считается исполненным в срок при условии наличия достаточных средств на СКС и списания их в счет погашения задолженности на следующий непосредственно за ним рабочий день.

В случае недостаточности денежных средств на СКС и иных счетах Заемщика, открытых в Банке, для погашения всех обязательств по Кредитному договору, погашение задолженности осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь – издержки Банка по получению исполнения обязательств по Кредитному договору;
- во вторую очередь – штраф за просрочку обязательств по Кредиту, установленный Программой кредитования;
- в третью очередь – просроченные проценты за пользование Кредитом, возникающие при несоблюдении условий Договора;
- в четвертую очередь – проценты на сумму просроченных обязательств;
- в пятую очередь – проценты за пользование Кредитом;
- в шестую очередь – просроченная сумма основного долга по Кредиту;
- в седьмую очередь – сумма основного долга по Кредиту;
- в восьмую очередь погашаются в полной сумме убытки сверх неустойки.

2.10. Первый платеж по Кредиту включает проценты, начисленные за период, начинающийся в день, следующий за датой фактического предоставления Кредита, и до последнего числа первого Процентного периода включительно (льготный период). Последующие платежи по Кредиту (кроме последнего) осуществляются Заемщиком ежемесячными аннуитетными платежами.

Размер ежемесячного аннуитетного платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Размер ежемесячного аннуитетного платежа} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{ПП}}},$$

где:

**ОСЗ** – остаток ссудной задолженности на дату уплаты ежемесячного аннуитетного платежа;

**ПС** – месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, указанной в Договоре;

**ПП** – количество полных Процентных периодов, оставшихся до окончательного возврата Кредита. При расчете ежемесячного аннуитетного платежа на дату выдачи кредита ПП соответствует сроку Кредита, указанному в Кредитном договоре, минус 1 (один).

Банк информирует Заемщика о сумме ежемесячного аннуитетного платежа и графике его уплаты путем предоставления Графика платежей. При составлении

<sup>1</sup> Если платежная дата выпадает на пятницу или предпраздничный день – до 15:00.

Графика платежей предполагается, что Заемщик будет своевременно исполнять обязанности по уплате ежемесячных аннуитетных платежей, перенесение дат уплаты аннуитетных платежей в связи с выходными и праздничными днями не учитывается. График платежей предоставляется в дату фактического предоставления кредита.

По просьбе Заемщика Банк вправе в срок не позднее 10 (Десяти) дней со дня соответствующего обращения Заемщика направить Заемщику расчет с указанием размера ежемесячного аннуитетного платежа и размера последнего (итогового) платежа, который не отменяет и не изменяет положений Кредитного договора. Размер суммы основного долга, погашаемого при каждом ежемесячном аннуитетном платеже, определяется как разница между суммой ежемесячного аннуитетного платежа и суммой ежемесячных процентов.

При досрочном частичном погашении суммы Кредита изменение дальнейшего Графика платежей производится по желанию Заемщика, выраженному в его заявлении о частичном досрочном погашении Кредита, одним из двух способов:

- сокращение срока возврата Кредита с сохранением размера ежемесячного аннуитетного платежа, действовавшего до момента досрочного погашения;
- уменьшение размера ежемесячного аннуитетного платежа с сохранением срока возврата Кредита.

Если в заявлении Заемщика о досрочном частичном погашении отсутствует волеизъявление Заемщика по поводу дальнейшего изменения Графика платежей, производится сокращение срока возврата Кредита с сохранением размера ежемесячного аннуитетного платежа, действовавшего до момента досрочного частичного погашения.

### ***3. Порядок исполнения Банком обязательств при осуществлении кредитования по продукту «Потребительский кредит».***

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. Производить любые требуемые, по своему усмотрению, проверки. В частности, Банк может связаться в любой момент времени (в том числе в случае принудительного исполнения прав по Договору) с работодателем Заемщика для проверки и получения любой необходимой информации);

3.1.2. Требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для контроля финансового состояния Заемщика;

3.1.3. Расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке без обращения в суд при условиях, установленных настоящим пунктом.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, в том числе однократных, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, по возврату Кредита и/или уплате процентов и/или иных платежей по Кредитному договору, Банк вправе направить Заемщику письменное уведомление в порядке, установленном Кредитным договором, о его расторжении с указанием даты расторжения Кредитного договора. Кредитный договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Банка. Все неисполненные на момент расторжения Кредитного договора обязательства сохраняются в полном объеме.

3.1.4. Досрочно потребовать возврата Кредита (полностью либо частично) с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, вместе с начисленными, но неуплаченными процентами, при нарушении Заемщиком

любого положения Кредитного договора, в том числе при нарушении Заемщиком установленного Кредитным договором срока возврата очередной части Кредита и/или срока уплаты процентов за пользование Кредитом. Банк извещает Заемщика о наступлении обстоятельств, являющихся основанием для досрочного взыскания суммы Кредита и начисленных процентов, и необходимости возврата последним суммы задолженности не позднее установленной Банком даты досрочного взыскания. Такое извещение (требование о досрочном возврате) направляется Заемщику заказным письмом с обратным уведомлением и/или курьерской почтой. При невыполнении Заемщиком указанного требования о досрочном возврате в указанный Банком срок, Банк осуществляет досрочное взыскание суммы задолженности.

Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Кредитному договору в случае, если в день, определенный Кредитным договором как день исполнения соответствующего обязательства, причитающиеся Банку денежные средства в сумме, достаточной для погашения обязательств перед Банком, отсутствуют на СКС или иных счетах Заемщика, открытых в Банке.

3.1.5. В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредиту и/или уплате процентов, потребовать уплаты штрафа за просрочку обязательств по Кредиту.

Указанный штраф уплачивается Заемщиком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности. При этом погашение задолженности осуществляется в соответствии с очередностью, установленной п. 2.9. Кредитного договора.

Сумма на СКС, достаточная для уплаты штрафа, является признанием правомерности взыскания штрафа, согласием с его размером и подтверждением отсутствия к Банку претензий по начислению и списанию штрафа с СКС.

3.1.6. В случае изменения условий Кредитного договора, не требующих заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору, предоставить Заемщику уведомление о полной стоимости Кредита и График платежей по почте заказным письмом с обратным уведомлением.

В случае если изменение условий требует заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору, уведомление об изменении полной стоимости Кредита предоставляется Заемщику до момента заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору и является неотъемлемой частью дополнительного соглашения. График платежей предоставляется одновременно с подписанием дополнительного соглашения.

3.1.7. По своему усмотрению прекратить или приостановить начисление штрафа, установленного Кредитным договором, не уведомляя при этом Заемщика.

## **3.2. Банк обязуется:**

3.2.1. Произвести выдачу Кредита в день заключения Кредитного договора, при условии предоставления Заемщиком всех документов в соответствии с условиями Программы кредитования.

3.2.2. После исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору в полном объеме в течение 20 (двадцати) календарных дней выдать Заемщику документы, подтверждающие исполнение обязательств Заемщиком по Кредитному договору.

**4. Порядок исполнения Заемщиком обязательств при осуществлении кредитования по продукту «Потребительский кредит».**

#### **4.1. Заемщик имеет право:**

4.1.1. Осуществить досрочное погашение Кредита в следующем порядке:

4.1.1.1. Производить досрочное частичное погашение Кредита только в сроки, установленные для осуществления плановых ежемесячных аннуитетных платежей. Полное досрочное погашение Кредита осуществляется в любой рабочий день.

4.1.1.2. Досрочному погашению Кредита предшествует письменное заявление Заемщика о досрочном (частичном досрочном) погашении Кредита, предоставленное Банку не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты планового погашения Кредита.

4.1.1.3. Сумма, заявленная Заемщиком в качестве частичного досрочного возврата Кредита, не может быть меньше минимальной суммы частичного досрочного погашения, указанной в Соглашении на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО). В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на СКС в объеме и в дату, указанные в заявлении Заемщика о досрочном (полном или частичном) погашении Кредита, заявление Заемщика о досрочном (частичном) досрочном погашении Кредита считается недействительным. Действующий до этого момента порядок погашения Кредита сохраняется.

#### **4.2. Заемщик обязуется:**

4.2.1. Уведомить Банк о любых изменениях в информации, предоставленной им Банку, в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты таких изменений;

4.2.2. Возвратить Банку сумму Кредита и уплатить сумму начисленных процентов в сроки, предусмотренные Кредитным договором;

4.2.3. По требованию Банка предоставить документы, необходимые для контроля за текущим финансовым состоянием Заемщика, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого требования от Банка;

4.2.4. Уведомить Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, а также о перемене своего местонахождения, почтового адреса, адреса регистрации (постоянной, временной), места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств.

4.2.5. Уведомить Банк в десятидневный срок (телеграммой или заказным письмом с обратным уведомлением о вручении) о заключении, изменении или расторжении брачного договора в соответствии с положениями ст. 46 Семейного кодекса Российской Федерации.

4.2.6. Ознакомиться с Графиком платежей и уведомлением о полной стоимости Кредита, а также о перечнях и размерах платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости Кредита, подписать и передать Банку подписанные экземпляры Графика платежей и уведомления о полной стоимости Кредита.

4.2.7. Письменно уведомить Кредитора (телеграммой с уведомлением о вручении, или заказным письмом с уведомлением о вручении, или лично по адресу Кредитора, указанному в Соглашении) о расторжении трудового договора, заключенного между Заемщиком и работодателем, в течение 3 (трех) рабочих дней, считая с даты, когда Заемщик узнал о возникновении указанных обстоятельств.

#### **5. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила**

5.1. Изменения и дополнения в Правила, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела, распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В этом случае не требуется отражения таких изменений в отношении каждого отдельного Кредитного договора путем составления документа, подписанного Банком и/или Заемщиком – Стороны руководствуются редакцией Правил, опубликованной Банком в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

5.2. Для вступления в силу изменений, внесенных в Правила, либо новой редакции Правил Банк обязан опубликовать информацию об изменениях информации в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

5.3. Банк с целью ознакомления Заемщиков с изменениями и дополнениями, вносимыми в Правила, размещает Правила на сайте Банка в сети интернет [www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru), а также направляет Заемщику любым доступным способом (SMS, e-mail, телефон, почта и др.) информацию о таких изменениях, а также любую другую информацию о Кредите. Банк не несет ответственности за неполучение Заемщиком информации об обстоятельствах, касающихся исполнения Кредитного договора, или за передачу информации третьим лицам, произошедшие не по вине Банка.

5.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и дополнениями, вносимыми в Правила, до вступления в силу таких изменений и дополнений Клиент обязан не реже одного раза в месяц самостоятельно посещать сайт Банка в сети Интернет [www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru) для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в настоящие Правила.

5.5. Изменения, внесенные в Правила, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования Банком, начиная со дня, следующего за днем опубликования, либо со дня вступления изменений (новой редакции) в силу, если соответствующая дата указана в опубликованной информации.

## ***6. Дополнительные условия***

6.1. В случае изменения своего местонахождения и реквизитов Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.rosenergobank.ru](http://www.rosenergobank.ru).

6.2. Все сообщения (в том числе, инструкции, извещения, подтверждения, уведомления, запросы), посылаемые Банком или Заемщиком, должны оформляться в письменной форме. Датой получения любого уведомления или сообщения, предусмотренного Кредитным договором, считаются:

- дата, указанная в извещении о вручении уведомления, - при отправке документов по почте по адресу, указанному в Соглашении на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО). При этом если отправителю будет возвращено уведомление о вручении с информацией о фактическом отсутствии получателя по указанному адресу, то документы считаются полученными в дату, указанную в почтовом штампе об отправке уведомления;
- дата вручения документов любому лицу, находящемуся по указанному в Соглашении на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО) адресу (полномочия такого лица следует оценивать из обстановки), при доставке документов лично по адресу получателя в соответствии с Соглашением на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО). При фактическом отсутствии получателя по указанному адресу, либо при



отказе от получения, документы считаются полученными в дату их доставки по указанному адресу.

При этом, в случае если одна из Сторон изменила адрес, указанный в Согласии на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО), а другая Сторона была об этом уведомлена в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, то адресом, указанным в Согласии на кредит в КБ «РЭБ» (ЗАО), считается указанный в уведомлении.

6.3. Местом исполнения Кредитного договора Стороны договорились считать место нахождения территориального подразделения Банка, выдавшего Кредит.

6.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Кредитным договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.