

**Общие условия программы кредитования Карта с кредитным лимитом «Свобода» в ПАО «Норвик Банк»  
(далее - «Общие условия»)**

**1. Общие положения**

1.1. Термины, используемые в Общих условиях, приведены в Приложении № 1.

1.2. При заключении Договора кредитования Банк открывает Клиенту текущий банковский счет (далее по тексту – «ТБС»), выпускает Клиенту Карту, предназначенную для совершения Клиентом операций с денежными средствами, находящимися на ТБС, и предоставляет Лимит задолженности/максимальный лимит задолженности (далее – Лимит кредитования).

1.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на ТБС для осуществления расходных операций по ТБС Банк предоставляет Клиенту Кредиты в пределах Лимита кредитования, а Клиент обязуется погашать Кредитную задолженность путем внесения на ТБС МЕР в течение Платежного периода. Кредит предоставляется в течение Срока действия Лимита кредитования.

1.4. Датой начала срока действия Лимита кредитования является дата заключения Договора кредитования. Лимит кредитования устанавливается Банком в размере, указанном в Индивидуальных условиях.

1.5. Договор кредитования может быть заключен с физическим лицом, отвечающим требованиям Банка, при предоставлении им документа, удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.6. Клиент может подать заявку на Кредит в следующих каналах:

- в Отделении Банка;
- через Дистанционные сервисы обслуживания: Сайт Банка, информационную службу (Контакт-центр), Интернет-банк;
- через выездные каналы обслуживания: курьерская (агентская) доставка и иными способами в соответствии с условиями Договора КБО.

1.7. Договор кредитования может быть заключен следующими способами (по выбору Банка):

- путем подачи Клиентом Заявления по форме Банка, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи. Договор считается заключенным с даты акцепта Банком предложения (оферты) Клиента в соответствии с Заявлением Клиента, ст.433, п.3 ст.434, п.3 ст.438 Гражданского кодекса РФ (с момента установления Банком лимита кредитования и получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий кредитования) и действует до полного исполнения Банком и (или) Клиентом своих обязательств.

- путем заключения двухстороннего Договора кредитования, содержащего Индивидуальные условия, по форме Банка в 2 (Двух) экземплярах, подписанного Банком и Клиентом. Договор считается заключенным с даты подписания сторонами Договора и действует до полного исполнения Банком и (или) Клиентом своих обязательств.

1.8. Заключить Договор кредитования, подать заявление (оферту) на изменение условий Договора кредитования или заключить соглашение об изменении условий Договора кредитования Клиент может в каналах, указанных в п. 1.6. Общих условий.

1.9. Выдаваемая Клиенту Карта выдается при личном обращении Клиента в отделение Банка (при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность).

1.10. Документами, составляющими Договор кредитования, являются:

- Общие условия;
- Индивидуальные условия, содержащиеся в Заявлении Клиента/Договоре кредитования, подтверждающие его согласие с Общими условиями и предоставленным Банком расчетом полной стоимости Кредита.

1.11. Общие условия являются неотъемлемой и составной частью Договора кредитования. При этом подпись Клиента на экземпляре Общих условий не является обязательной.

Ссылка на Договор кредитования означает ссылку, в том числе, и

на Общие условия.

1.12. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия. Положения, содержащиеся в Индивидуальных условиях и не предусмотренные при этом Общими условиями, не отменяют, а дополняют соответствующие положения Общих условий. Неприменение или изменение какого-либо из положений Общих условий для Договора кредитования должно быть прямо оговорено в Индивидуальных условиях.

1.13. Отношения Сторон по Договору кредитования регулируются Общими условиями с учетом параметров и положений, изложенных в Индивидуальных условиях.

1.14. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Общие условия и Тарифы Банка в случаях и в порядке, установленных законодательством.

1.14.1. Изменения, внесенные Банком в Общие условия, становятся обязательными через 10 (десять) календарных дней с даты Опубликования информации.

1.14.2. Изменения, внесенные в Тарифы Банка, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие новой редакции Тарифов Банка, и их размещения на сайте Банка [www.vtkbank.ru](http://www.vtkbank.ru)

1.14.3. В случае несогласия с изменением Общих условий или Тарифов Банка Клиент имеет право расторгнуть Договор кредитования, письменно (путем передачи в Банк оригинального экземпляра подписанного заявления на бумажном носителе) уведомив об этом Банк до начала действия новых Общих условий или Тарифов Банка.

В случае расторжения Договора кредитования по данному основанию к операциям Клиента за период с момента вступления изменений в силу и до момента расторжения Договора кредитования применяются Тарифы и условия, действовавшие до вступления изменений в силу. Клиент обязан надлежащим образом исполнить обязательства, возникшие до расторжения Договора кредитования – вернуть Кредит, уплатить проценты и другие платы, выполнить иные предусмотренные Договором кредитования действия.

1.14.4. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Общих условий или Тарифов Банка письменного уведомления Клиента о расторжении Договора кредитования, Банк считает это выражением согласия с изменениями.

1.15. Обмен сообщениями (включая документы и прочее) между Сторонами осуществляется по каналам Дистанционного банковского обслуживания (далее по тексту – ДБО), за исключением случаев, когда Общими условиями предусмотрена подача каких-либо документов исключительно на бумажном носителе. Условиями Договора кредитования может быть также установлен конкретный канал ДБО для обмена определенными сообщениями.

1.16. В случае совершения операций по ТБС с использованием Карты, к таким операциям применяются, кроме Правил ДБО, правила соответствующих платежных систем, имеющие преимущественную силу. Клиент несет полную ответственность за совершение операций по ТБС с использованием Карты.

**2. Порядок погашения Кредита и начисленных процентов**

2.1. Кредит считается предоставленным со дня отражения на ТБС сумм расходных операций, осуществляемых за счет Лимита кредитования.

2.2. МЕР, подлежащий внесению Клиентом на ТБС, состоит из:  
- из части выраженной в процентах<sup>1</sup>, от суммы полученного и непогашенного Кредита, рассчитанного за Расчетный период (без учета суммы просроченного Кредита и суммы Неразрешенного (технического) овердрафта);

2.3. Клиент уплачивает Банку проценты в размере,

<sup>1</sup> Банк устанавливает Процент от суммы полученного и непогашенного Кредита, входящего в состав МЕР в размере, установленном Тарифами Банка на дату предоставления Лимита кредитования.

предусмотренном Договором кредитования и в порядке, предусмотренном п. 2.14. Общих условий.

2.3.1. Проценты начисляются со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по день его возврата включительно. При расчете процентов используется календарное число дней в году или месяце.

2.3.2. Начисление процентов в соответствии с условиями Договора кредитования прекращается:

- начиная со дня, следующего за днем исполнения Клиентом обязательства по возврату Кредита, в том числе в случаях, когда исполнение обязательств осуществляется Заемщиком по решению суда, если из этого решения не следует иное. Исключением из данного правила является случай расторжения Договора кредитования по инициативе Банка, установленный п. 3.1.9. Общих условий;

- начиная со дня, следующего за днем принятия Банком решения о списании с баланса Банка Кредитной задолженности Клиента по Договору кредитования, в случае признания ее безнадежной.

2.3.3. В случае смерти Клиента Банк вправе прекратить начисление процентов за пользование Кредитом на период со дня смерти до дня принятия наследства/приобретения выморочного имущества включительно (например, до дня выдачи свидетельства о праве на наследство включительно)

2.4. В момент предоставления Лимита кредитования, Банк устанавливает Процент МЕР, в размере, установленном Тарифами Банка на дату предоставления Лимита кредитования/заключения Договора кредитования.

2.4.1. Банк вправе изменять размер Процента МЕР, входящего в состав МЕР, но не более размера, указанного в Индивидуальных условиях.

2.4.2. Клиент имеет право отказаться от изменения размера Процента МЕР, предоставив в Банк заявление в письменной форме.

2.5. При наличии задолженности Банк ежемесячно направляет Клиенту SMS-уведомление о размере МЕР и сроках его внесения на Номер телефона сотовой связи Клиента. Также информация о размере МЕР может быть доведена до Клиента при его личном обращении в отделение Банка, путем отправки на электронную почту Клиента либо через иной дистанционный канал.

2.6. Погашение Кредита осуществляется путем внесения Клиентом на ТБС денежных средств в размере, равном или превышающем величину МЕР, до истечения соответствующего Платежного периода.

2.6.1. В случае уплаты МЕР путем внесения денежных средств через Платежные организации обязанность Клиента по уплате МЕР считается надлежаще исполненной, если денежные средства в уплату МЕР поступили на ТБС Клиента до истечения соответствующего Платежного периода.

2.7. Для погашения Кредитной задолженности Клиент дает согласие Банку на списание с ТБС денежных средств в день внесения денежных средств в течение Платежного периода, либо в день внесения Клиентом денежных средств на ТБС при просрочке платежа, либо в день зачисления денежных средств на ТБС в случае внесения денежных средств в уплату МЕР через Платежные организации.

2.7.1. Денежные средства должны поступить на ТБС до конца Операционного дня.

2.7.2. В случае совпадения последнего дня Платежного периода с выходным (праздничным) днем, исполнение Клиентом обязательств по внесению МЕР должно быть произведено не позднее последнего дня Платежного периода.

2.7.3. Банк осуществляет погашение Кредитной задолженности путем списания с ТБС денежных средств с учетом установленной п.2.14. Общих условий очередностью.

2.8. Денежные средства, находящиеся на ТБС Клиента до момента наступления Платежного периода, Банк списывает в погашение Кредитной задолженности Клиента по предоставленным ему Банком денежным средствам (Кредиту) в целях полного либо частичного досрочного гашения и восстановления Лимита кредитования, в дату зачисления денежных средств на ТБС, с учетом установленной п.2.14. Общих условий очередностью.

Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком денежных средств с ТБС в соответствии с настоящим пунктом. Списание Банком денежных средств в соответствии с настоящим пунктом не освобождает Клиента от внесения в течение Платежного периода денежных средств в уплату очередного МЕР.

2.8.1. Банк предоставляет Клиенту Беспроцентный срок кредитования. По истечении Беспроцентного срока кредитования:

– проценты начисляются в порядке, предусмотренном п.2.3. Общих условий, с момента предоставления Кредита;

– Клиент обязан осуществлять оплату МЕР в порядке и сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями и Общими условиями;

2.9. В случае отсутствия денежных средств на ТБС либо наличия на ТБС денежных средств меньше суммы МЕР по истечении Платежного периода или заключительного обязательного платежа в дату окончательного погашения Кредитной задолженности Клиент обязуется уплатить плату за пользование просроченной к возврату суммой МЕР в размере, равном ставке процентов за пользование Кредитами, установленной Договором кредитования, увеличенной на 20% (двадцать) годовых за каждый просроченный МЕР/ заключительный обязательный платеж в предусмотренном Договором кредитования размере. В случае уплаты МЕР/ заключительного обязательного платежа путем внесения денежных средств через Платежные организации Клиент обязуется уплатить предусмотренную настоящим пунктом плату за пользование просроченной к возврату суммой МЕР в случае внесения Клиентом денежных средств в уплату МЕР по истечении соответствующего Платежного периода или внесения заключительного обязательного платежа по истечении окончательной даты погашения Кредитной задолженности, определенной в соответствии с п.2.11. Общих условий. Плата за пользование просроченной к возврату суммой МЕР начисляется ежедневно до дня ее уплаты.

2.10. В случае, предусмотренном п.2.9. Общих условий, Банк вправе приостановить осуществление расходных операций по ТБС (Блокирование Карты). Возобновление операций по ТБС (Разблокирование Карты) производится Банком с момента поступления на ТБС денежных средств, достаточных для оплаты МЕР и иных платежей в соответствии с Договором кредитования.

2.11. Срок окончательного расчета по Договору кредитования определяется в Договоре кредитования. С целью полного погашения Клиентом Кредитной задолженности Банк выставляет Клиенту заключительный счет-выписку, в котором указывается сумма заключительного обязательного платежа. Погашение Кредитной задолженности (уплата заключительного обязательного платежа) должно быть произведено Клиентом в течение 30 (Тридцати) дней со дня предъявления Банком требования об этом (со дня выставления заключительного счета-выписки), путем внесения денежных средств на ТБС. При погашении Кредитной задолженности по Договору кредитования путем внесения денежных средств через Платежную организацию обязанность Клиента по внесению заключительного обязательного платежа считается надлежаще исполненной, если денежные средства поступили в Банк до истечения вышеуказанного срока. При этом в течение указанного выше срока Клиент не освобождается от обязанности по очередному внесению МЕР на ТБС. Днем выставления Банком Клиенту заключительного счета-выписки является день его формирования и направления Клиенту. Задолженность по Договору кредитования включает сумму полученного и непогашенного Кредита, сумму Неразрешенного овердрафта, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование Кредитом, платы, иные платежи, предусмотренные Договором кредитования, без учета денежных средств, в том числе Минимального ежемесячного платежа, внесенных Клиентом после выставления заключительного счета-выписки. В случае отсутствия денежных средств, достаточных для полного погашения Клиентом Кредитной задолженности, Клиент обязан явиться в Банк за 5 (Пять) дней до истечения указанного в настоящем пункте тридцатидневного срока для возможного урегулирования вопроса. За нарушение срока оплаты заключительного счета-выписки

Клиент уплачивает Банку плату за пользование просроченной к возврату суммой задолженности в размере, предусмотренном Договором кредитования, и на условиях, предусмотренных п. 2.9. Общих условий.

2.12. Дата выставления Клиенту заключительного счета-выписки определяется по усмотрению Банка, при этом:

- в случае окончания срока действия договора кредитования (достижения Клиентом шестидесятипятилетнего возраста), заключительный счет-выписка выставляется Клиенту не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания действия Договора кредитования (достижения Клиентом шестидесятипятилетнего возраста);
- в случае отказа Клиента от использования Карты и расторжения Договора кредитования по инициативе Клиента заключительный счет-выписка выставляется Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня приема Банком заявления Клиента в соответствии с п. 4.2 Общих условий.

2.13. В случае если после дня выставления Банком Клиенту заключительного счета-выписки Банк получит сведения о событиях и фактах, которые повлекли за собой увеличение Кредитной задолженности, указанной в заключительном счете-выписке (в том числе, Банк получит от Платежной системы расчетные документы, подтверждающие совершение расходных операций с использованием Карты, при недостатке денежных средств на Счете), то Банк вправе выставить Клиенту скорректированный заключительный счет-выписку, учитывающий новый размер Кредитной задолженности.

2.14. Все суммы, поступающие в счет погашения Кредитной задолженности, в том числе, от третьих лиц, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, а также вне зависимости от достаточности/недостаточности средств на Счете на уплату требований Банка в следующей очередности:

- в первую очередь – требование по уплате просроченной задолженности по процентам (проценты, включенные в МЭП и не оплаченные в платежный период);
- во вторую очередь – требование по возврату просроченной задолженности по основному долгу (части основного долга входящего в сумму МЭП неоплаченная в платежный период);
- в третью очередь – требование по уплате штрафа/платы за просрочку МЭП (при наличии);
- в четвертую очередь – требование по уплате срочных процентов (проценты по очередному сформированному МЭП);
- в пятую очередь – требование по возврату основного долга по очередному сформированному МЭП;
- в шестую очередь – требование по уплате иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) и Договором кредитования;
- в седьмую очередь – требование по уплате текущих процентов за кредит (проценты на остаток основного долга по использованному лимиту кредитования, не включенные в сформированные МЭП) – в случае досрочного истребования кредита.
- в восьмую очередь – требование по возврату основного долга по использованному лимиту кредитования, не включенного в сформированные МЭП – в случае досрочного истребования кредита либо в случае истребования кредита.

2.14.1. Очередность погашения требований Банка, указанная в настоящем пункте может быть изменена по Дополнительному соглашению Сторон.

2.15. Банк уведомляет Клиента о наличии просроченной задолженности в установленном порядке.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. Проверить сведения, сообщенные Клиентом при подаче Анкеты Заявителя в Банк, включая сведения о финансовом положении Клиента, которые могли бы привести к неисполнению им обязательств перед Банком.

3.1.2. Вносить изменения в Общие условия в одностороннем порядке с обязательным извещением Клиента путем Опубликования информации.

3.1.3. В соответствии с условиями, установленными законодательством РФ, отказаться (частично либо полностью) от исполнения обязательств по предоставлению Кредита в случае нарушения Заемщиком сроков возврата задолженности по Договору.

3.1.4. В одностороннем порядке уменьшить размер штрафа/платы за пользование просроченной к возврату суммой задолженности, предоставить Клиенту отсрочку уплаты начисленной платы за пользование просроченной к возврату суммой задолженности либо отменить начисление платы за пользование просроченной к возврату суммой задолженности.

3.1.5. В одностороннем порядке уменьшить процентную ставку. Информирование об измененном размере процентной ставки осуществляется посредством SMS-уведомления на Номер телефона сотовой связи Клиента.

3.1.6. Информирование об установлении кредитного лимита равным нулю осуществляется посредством SMS-уведомления на Номер телефона сотовой связи Клиента или почтовым отправлением на адрес Клиента.

3.1.7. В случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента/Представителя предоставления информации, включая информацию о выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, и документов, являющихся основанием для проведения иных (не связанных с процедурой выдачи кредитных средств либо процедурой погашения Кредита) операций по ТБС/раскрывающих характер совершаемых операций по ТБС, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ. При непредоставлении документов Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции. Банк не несет гражданско-правовой ответственности за отказ в совершении операций (приостановлении операций) в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

3.1.8. В течение срока действия Лимита задолженности осуществлять мониторинг значения Показателя DTI на основании данных:

- о доходах Клиента, заявленных при заключении Договора кредитования;
- о действующих кредитных договорах Клиента, полученных из бюро кредитных историй с его согласия.

3.1.9. В случае нарушения Клиентом сроков возврата сумм основного долга и/или уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней потребовать досрочного возврата в сроки, установленные в соответствующем требовании, оставшейся суммы Кредита вместе с причитающимися процентами и (или) в одностороннем внесудебном порядке отказать от исполнения Договора кредитования (расторгнуть Договор) путем направления письменного уведомления. Установленный Банком срок для возврата Кредитной задолженности должен составлять не менее 30 календарных дней с момента направления Банком уведомления.

Договор кредитования считается расторгнутым со дня, следующего за днем исполнения Клиентом требования Банка о досрочном исполнении обязательств либо, при невыполнении Клиентом требования Банка, - со дня, следующего за днем окончания срока для досрочного исполнения, указанного в уведомлении Банка. С расторжением Договора кредитования начисление установленных им процентов за пользование Кредитом прекращается. Договоры, заключенные в обеспечение исполнения Клиентом обязательств перед Банком, сохраняют силу в части обеспечения обязательств, возникших до расторжения Договора кредитования.

3.1.10. Осуществить взыскание задолженности по Договору кредитования в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.11. В одностороннем порядке уменьшать размер/отменять плату, установленные в Индивидуальных условиях. Информирование о новом размере/отмене плат осуществляется посредством SMS-уведомления на Номер телефона сотовой связи Клиента или почтовым отправлением на адрес Клиента.

3.1.12. В случае направления Клиентом Оферты об увеличении Лимита задолженности до размера Максимального лимита задолженности совершить ее акцепт (предоставить Лимит задолженности в размере Максимального лимита задолженности).

### 3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Предоставлять Клиенту по его запросу информацию о величине его Кредитной задолженности по Договору кредитования.

3.2.2. Информировать Клиента об операциях, совершенных по ТБС с использованием Электронного средства платежа (далее по тексту – ЭСП), путем направления уведомления по выбранному Клиентом каналу связи.

3.2.3. Уведомить Клиента о привлечении иного лица для осуществления с Клиентом взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности (коллекторское агентство), в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты привлечения путем направления SMS-уведомления по номеру телефона, указанному в Анкете.

### 3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Досрочно исполнить свои обязательства по Договору кредитования в порядке, предусмотренном п. 4.2. Общих условий.

3.3.2. Получать информацию о состоянии кредитной задолженности лично либо через доверенное лицо при обращении по телефону в единую информационную службу Банка 8-800-1001-777 на основании следующих обязательных идентификационных данных: ФИО, номер Договора кредитования (или счета), серия и номер паспорта, при этом в целях идентификации по телефону сотрудник Банка может задать дополнительные вопросы, касающиеся анкетных данных Клиента.

3.3.3. Получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по Договору кредитования.

3.3.4. Обратиться к Банку с Офертой об увеличении Лимита задолженности до размера Максимального лимита задолженности в соответствии с Договором кредитования.

### 3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Вносить денежные средства на ТБС в предусмотренном Договором кредитования порядке.

3.4.2. Незамедлительно проинформировать Банк в случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, указанного в п. 3.2.2. Общих условий.

3.4.3. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями законодательных и иных нормативных актов РФ, в сроки, установленные законодательством РФ, или в требовании Банка.

3.4.4. Предоставлять Банку по его требованию информацию, необходимую для исполнения требований законодательства РФ, включая информацию о выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

3.4.5. Уплатить установленные Договором кредитования и Тарифами Банка платы за совершение соответствующих операций. Платы, подлежащие уплате, периодически списываются с ТБС Клиента, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита. Плата за оформление и перевыпуск Карты по окончании ее срока действия списывается Банком в день ее выдачи Клиенту. Плата за обслуживание Карты включается в полную стоимость кредита и начисляется ежедневно при наличии задолженности по Кредиту. Плата за обслуживание Карты уплачивается одновременно с МЕП в течение Платежного периода. В случае недостаточности денежных средств на ТБС для внесения всех платежей сначала списываются Банком плата за обслуживание карты и иные платежи, обязанность которых возникает из договора банковского счета (ТБС), далее в очередности, установленной п.2.14 Общих условий. Остальные платы взимаются Банком в момент совершения соответствующей операции.

Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком с ТБС указанных в настоящем пункте плат, а также сумм, ошибочно перечисленных Банком на ТБС, в том числе за счет

Лимита задолженности в случае отсутствия/недостаточности на ТБС собственных средств Клиента.

3.4.6. Во исполнение требований пункта 1.9 Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в целях обслуживания Банком ТБС информировать Банк об изменении сведений, подлежащих установлению при открытии счета, в том числе персональных данных, указанных в Индивидуальных условиях, с предоставлением в Банк документов, подтверждающих изменения, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления изменений.

3.4.7. В случае несанкционированного выхода в овердрафт по ТБС (Неразрешенный (технический) овердрафт), вне зависимости от причины возникновения, произвести погашение образовавшегося технического овердрафта и начисленной платы не позднее текущего рабочего дня, в котором образовался Технический овердрафт.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Технического овердрафта, осуществляется путем списания Банком без дополнительного/-ых распоряжения/-ий Клиента (заранее данный акцепт) денежных средств с любого открытого в Банке Счета Клиента. Для погашения задолженности, возникшей вследствие Технического овердрафта, Клиент размещает на Счете денежные средства, достаточные для погашения задолженности по Техническому овердрафту. Под датой исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по Техническому овердрафту понимается дата списания причитающейся к уплате суммы со Счета и зачисление данной суммы на счет Банка.

3.4.8. Исполнить требование Банка о досрочном возврате Кредита и уплате начисленных процентов в соответствии с п.3.1.9. Общих условий.

3.4.9. Уплатить Банку штраф/плату в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей по Договору кредитования в соответствии с Договором кредитования и/или Тарифами Банка.

3.4.10. Не реже, чем один раз в 10 (Десять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком на официальном сайте.

## 4. Расторжение Договора кредитования

4.1. Отказ любой из Сторон от Договора кредитования не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе, от необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Договором кредитования.

4.2. Для расторжения Договора кредитования по инициативе Клиента Клиенту необходимо не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения предоставить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком. Датой предоставления заявления считается дата приема заявления Банком. При этом Клиент обязуется осуществить полное досрочное погашение Кредитной задолженности в порядке, установленном Договором.

4.3. Банк вправе закрыть ТБС без дополнительного распоряжения со стороны Клиента при полном и надлежащем исполнении Клиентом обязательств по погашению Кредитной задолженности, включая обязательства по оплате штрафов/плат, при условии, что остаток денежных средств на ТБС равен нулю.

4.4. При полном погашении Кредитной задолженности Банк вправе перевести остаток средств с ТБС, при их наличии, по реквизитам, указанным Клиентом, либо выдает их через кассу Банка в порядке, предусмотренном законодательством РФ, с последующим закрытием ТБС.

## 5. Прочие условия

5.1. В случае если валюта, в которой Банк осуществляет перевод денежных средств третьему лицу по указанию Клиента, отличается от валюты, в которой предоставлен Кредит, валюта конвертируется по курсу Банка на дату совершения соответствующей операции.

5.2. Клиент подтверждает, что личность Кредитора по Договору кредитования не имеет для Клиента существенного значения.

5.3. Клиент подтверждает, что при заключении Договора кредитования Клиенту была предоставлена исчерпывающая

информация о характере предоставляемых ему услуг и полностью разъяснены все возникшие у Клиента в связи с этим вопросы. Клиент надлежащим образом ознакомился с текстом Общих условий, не имеет каких-либо заблуждений относительно содержания Договора кредитования и юридических последствий, возникающих для Клиента в результате заключения Договора кредитования, и выражает согласие относительно того, что Договор кредитования не лишает Клиента прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида и не содержит иных, явно обременительных для Клиента условий.

5.4. Клиент имеет право принять участие в акциях в период их проведения, объявленных Банком. Присоединение Клиента к акциям выражается в выполнении им всех условий акции. Подробные условия проведения акций размещаются на Сайте Банка. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия проведения акций.

5.5. Клиент не вправе уступать права требования по Договору кредитования, а также права, принадлежащие Клиенту вследствие признания Договора кредитования недействительным или незаключенным по любым основаниям полностью либо в части, без письменного согласия Банка. В случае нарушения данного запрета Клиент обязуется уплатить по требованию Банка штраф в размере, установленном Индивидуальными условиями, а также возместить причиненные Банку убытки.

5.6. В случае совершения Банком уступки прав требований по Договору кредитования третьему лицу Клиент поручает Банку перечислять денежные средства, поступающие на ТБС, в пользу нового кредитора до момента исполнения обязательств по Договору кредитования в полном объеме.

5.6.1. Клиент вправе запретить Банку совершать уступку права требования по Договору кредитования третьему лицу (в т.ч. организации, не имеющей лицензии на право осуществления банковской деятельности) полностью либо в части. Запрет Клиента на совершение уступки права требования фиксируется в Индивидуальных условиях. Порядок уведомления Клиента о состоявшейся уступке прав требований (если Индивидуальные условия не содержат запрет на уступку) определяется в соглашении об уступке прав требований.

5.7. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору кредитования, явившихся следствием чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. При наличии указанных обстоятельств срок исполнения Банком обязательств по Договору кредитования увеличивается на период действия этих обстоятельств.

5.8. В случае если Клиент не воспользуется Кредитом в течение срока действия Карты, Банк имеет право без дополнительного заявления Клиента расторгнуть Договор кредитования, закрыть кредитный лимит и ТБС при отсутствии денежных средств на счете.

5.9. Окончание срока действия Карты не означает окончание срока действия Договора кредитования.

5.10. Клиент ознакомлен с тем, что если в течение 1 (Одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у Клиента обязательствам по кредитным договорам (договорам займа) на дату подачи в Банк Индивидуальных условий, включая платежи по Кредиту, будет превышать 50 (Пятьдесят) % годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по Договору кредитования и применения к нему штрафных санкций.

5.11. Банк передает всю имеющуюся информацию о Клиенте, определенную ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ, в одно или несколько бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

5.12. Подсудность споров, вытекающих из Договора кредитования, определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.13. Общие условия, Договор КБО и Тарифы Банка являются дополнением и неотъемлемыми частями Договора кредитования.

5.14. Прочие условия обслуживания и ведения, права и обязанности Сторон в связи с ТБС также определяются Договором

(Договором комплексного банковского обслуживания), в части, не противоречащей настоящим Общим условиям; не урегулированные Общими условиями и Договором вопросы решаются в соответствии с действующим законодательством.

**1. Беспроцентный срок кредитования** – это период времени, в течение которого проценты за пользование Кредитом не начисляются. Беспроцентный срок кредитования соответствует периоду 60 (шестьдесят) месяцев. Беспроцентный срок кредитования исчисляется с даты установления Лимита задолженности.

**2. Бонус** – сумма денежного вознаграждения, зачисляемая на Счет карты Клиента за совершение операций оплаты товаров и услуг, совершенных с использованием Карт.

**3. Договор кредитования** – соглашение, на основании которого Банк обязуется предоставить денежные средства (Кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**4. Лимит задолженности (лимит кредитования)** – размер Кредитной задолженности Клиента по Кредитам, установленный Банком в соответствии с условиями Договора кредитования и доступный Клиенту для получения Кредитов.

**5. Заемщик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор кредитования. В рамках настоящих Общих условий термин «Клиент» имеет такое же значение.

**6. Заявление Клиента** – заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка при обращении в Банк с целью получения банковского продукта, и/или, содержащая оферту Клиента о заключении Договора кредитования на условиях, содержащихся в самом Заявлении, а также в Общих условиях, Договоре КБО и Тарифах Банка.

**7. Индивидуальные условия** – условия, являющиеся неотъемлемой частью Договора кредитования, содержащие информацию о параметрах Кредита, обеспечении по Кредиту, а также информацию о полной стоимости Кредита, предоставляемую в соответствии Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

**8. Кредитная задолженность** – общая сумма задолженности Клиента, состоящая из: основного долга по Кредитам, суммы Неразрешенного (технический) овердрафта, начисленной платы за возникновение Неразрешенного (технического) овердрафта, суммы просроченного основного долга по Кредитам, суммы процентов за пользование Кредитами, сумма просроченных процентов за пользование Кредитами, штрафная неустойка за возникновение просроченного платежа и иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) и/или Договором кредитования.

**9. Карта с кредитным лимитом** – Карта, выдаваемая Клиенту на основании Договора кредитования и предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в пределах установленного Лимита кредитования в соответствии с условиями Договора кредитования.

**10. Минимальный ежемесячный платеж** (далее по тексту – «МЕП») – сумма, подлежащая уплате Клиентом Банку в установленные сроки при наличии Кредитной задолженности.

**11. Опубликование информации** – размещение информации в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения информации на Сайте Банка;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и в иных местах оказания услуг Банка (в т.ч. в торговых сетях);
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Банк публикует информацию/ документы одним или несколькими из вышеперечисленных способов. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация становится доступной для Клиента.

**12. Платежный период** – Период, в течение которого Клиент должен погасить МЕП, рассчитанный на первое число месяца, до

конца текущего месяца, в котором был произведен расчет.

**13. Платежные организации** – организации, за исключением Банка, оказывающие в соответствии с законодательством РФ платежные услуги населению, в том числе с использованием электронных денежных средств (банки, иные кредитные организации, платежные агенты, банковские платежные агенты (субагенты), иные организации).

**14. Показатель DTI (debt to income)** – отношение Кредитной нагрузки Клиента к его доходу, предельно допустимое значение которого составляет 50% (с учетом оформляемого Кредита). Значение Показателя DTI рассчитывается по формуле:

$$DTI = \frac{\sum Vznos\_veb\_rate + \sum Vznos\_bki\_rate}{dohod\_decl\_short} \cdot 100\%$$

где:

Vznos\_veb\_rate – совокупный платеж по действующим кредитам в Банке в национальной валюте;

Vznos\_bki\_rate – совокупный платеж по действующим кредитам в сторонних банках в национальной валюте;

Dohod\_decl\_short – доходы, заявленные Клиентом, в национальной валюте.

**15. Расчетный период** – Период, в течение которого Клиент пользуется Лимитом кредитования. Расчетный период равен одному календарному месяцу. Датой начала каждого последующего Расчетного периода является дата, следующая за датой окончания предшествующего Расчетного периода.

Исключение составляют первый и последний расчетный период. Датой начала первого Расчетного периода является дата установления Лимита задолженности и действует по последний день календарного месяца. Датой начала последнего расчетного периода является первое число календарного месяца, датой окончания расчетного периода является дата окончания Договора кредитования.

**16. Срок действия Лимита кредитования** – период времени, в течение которого Банк предоставляет Клиенту Кредиты. Срок действия Лимита кредитования устанавливается в Индивидуальных условиях.

**17. Максимальный лимит задолженности** – максимальный размер кредитной задолженности Клиента по Кредитам, который может быть установлен Банком после заключения Договора кредитования при предоставлении Клиентом в Банк оферты об увеличении Лимита задолженности до размера Максимального лимита задолженности в соответствии с условиями Договора кредитования. С момента акцепта Банком указанной оферты Клиента Максимальный лимит задолженности становится Лимитом задолженности.

*Иные термины, используемые в Общих условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Норвик Банк» (далее – «Договор КБО»).*