

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
при кредитовании банковских счетов, открываемых ПАО «Запсибкомбанк»
физическим лицам для расчетов с использованием банковских карт

(вступают в силу с «24» июня 2018 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. **Кредит (овердрафт)** предоставляется в валюте Российской Федерации **Клиенту (Заемщику)** при совершении операций с использованием банковских карт на цели финансирования текущих расходов Клиента в случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на счете для учета расчетов с использованием банковских карт (далее – "**Счет**") в счет будущих поступлений заработной платы или иных регулярных выплат.
- 1.2. Банк – Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»).
- 1.3. Для целей предоставления Кредита используются **дебетно-кредитные карты**, к которым относятся эмитированные ПАО «Запсибкомбанк» карты платежных систем с ведением **счета** в рублях РФ. При отсутствии выданной к Счету Клиента действующей дебетно-кредитной карты обязательство Банка по предоставлению кредита не возникает. При возникновении ситуации отсутствия выданной к Счету хотя бы одной действующей дебетно-кредитной карты действующий Лимит овердрафта становится недоступным для использования Клиентом до момента оформления Клиентом к своему Счету дебетно-кредитной карты.
- 1.4. Кредит предоставляется на основании **Договора потребительского кредита** (далее – "**Договор**"), состоящего из настоящих Общих условий договора потребительского кредита (далее – "**Общие условия**") и Индивидуальных условий договора потребительского кредита (далее – "**Индивидуальные условия**"). **Индивидуальные условия** – Индивидуальные условия договора потребительского кредита, которые согласовываются Банком и Клиентом и содержат условия предоставления, использования и возврата Кредита (Лимит кредита, срок Кредита, процентные ставки за пользование Кредитом и др. условия).
- 1.5. Кредит предоставляется платежеспособным клиентам с гарантированным постоянным источником дохода в виде заработной платы и иных регулярных выплат, производимых Предприятием в пользу Клиента, перечисляемых на Счет Клиента в рамках **зарплатного проекта** (под зарплатным проектом понимается соглашение между организацией-работодателем Клиента и Банком, по условиям которого сотрудники организации получают заработную плату и иные выплаты от организации-работодателя на свой банковский счет, открытый им для совершения операций с использованием банковских карт). При этом под **Предприятием** подразумевается юридическое лицо - резидент РФ, заключившее с Банком договор о сотрудничестве по выплате своим сотрудникам на Счет заработной платы и иных платежей.
- 1.6. **Лимит кредита (овердрафта)** – размер обязательств Банка по предоставлению Кредита, который рассчитывается в процентном отношении от среднемесячного подтвержденного дохода Клиента либо устанавливается в определенной сумме в соответствии с Индивидуальными условиями. Среднемесячным подтвержденным доходом Клиента считается:
 - в случае наличия зачислений на Счет Клиента Предприятием в течение 6 (шести) месяцев, размер среднемесячного дохода Клиента, рассчитанный на основании данных Банка о поступлении денежных средств на Счет Клиента от Предприятия (величине кредитовых оборотов по счету Клиента) за предшествующие дате расчета 6 (шесть) месяцев. Денежные средства, поступающие на Счет Клиента вне рамок заключенного между Банком и Предприятием Соглашения на обслуживание в рамках зарплатного проекта, в расчете величины среднемесячного дохода Клиента для целей определения Лимита овердрафта не участвуют. Банк вправе исключить из расчета суммы зачислений, не имеющие регулярный характер выплаты.В момент заключения Договора (при отсутствии у Клиента зачислений на Счет в течение последних 6 месяцев) допускается использовать данные о средней заработной плате, полученные от Предприятия, за последние 6 (шесть) месяцев.
В случае, если стаж работы Клиента на Предприятии составляет менее 6 (шести) месяцев, по соглашению Сторон, первоначально для расчета Лимита кредита (овердрафта) могут быть использованы данные о среднемесячной заработной плате Клиента за период, меньший 6 (шести) месяцев и соответствующий трудовому стажу Клиента на Предприятии.
- 1.7. Перерасчет величины Лимита овердрафта, установленного в процентном отношении от среднемесячного дохода Клиента, полученного им с использованием Счета, в период действия Договора с учетом фактических данных о размере среднемесячного дохода Клиента, полученного им с использованием Счета за предшествующие 6 (шесть) месяцев, производится в следующих случаях:
 - ежемесячно в последний календарный день текущего месяца, при условии отсутствия у Клиента на момент перерасчета Ссудной задолженности;
 - при наличии Ссудной задолженности Клиента - в день полного её возврата.

В случае отсутствия поступлений на Счет в течение полных 6 (шести) месяцев, предшествующих дате открытия Лимита кредита, перерасчет Лимита кредита начинает производиться по истечении 6 (шести) полных месяцев с момента начала поступлений денежных средств на Счет.

Перерасчет величины Лимита овердрафта, установленного в денежном выражении, производится по заявлению Клиента при условии увеличения подтвержденного среднемесячного дохода. Новая величина Лимита кредита устанавливается с даты подписания дополнительного соглашения к Договору.

1.8. **Неиспользованный лимит кредита (овердрафта)** - сумма текущих обязательств Банка по предоставлению Кредита, рассчитанная как разница между Лимитом овердрафта и фактической Ссудной задолженностью на определенную дату. Неиспользованный лимит кредита (овердрафта) представляет собой размер денежных средств, которые в данный момент времени могут быть предоставлены Клиенту в качестве Кредита.

При каждом возврате суммы Кредита (его части) осуществляется возобновление действующего Лимита кредита на сумму возврата Кредита до наступления срока возврата Кредита в пределах установленного Лимита кредита (овердрафта). Сумма возобновленного Лимита кредита для использования с помощью дебетно-кредитной карты будет доступна Клиенту не позднее следующего дня за днем осуществления возврата суммы Кредита (его части).

1.9. **Неосновательное обогащение** - денежное обязательство Клиента перед Банком в размере превышения израсходованных денежных средств над кредитовым остатком средств на Счете и Неиспользованным лимитом кредита. Возникновение задолженности за счет Неосновательного обогащения возможно при списании со Счета средств на общую сумму, превышающую кредитовый остаток на счете и Неиспользованный лимит кредита. Днем возникновения задолженности считается день отражения на балансе Банка операции Клиента на сумму, большую, чем кредитовый остаток на Счете и Неиспользованный лимит кредита, днем погашения - дата фактического погашения задолженности.

1.10. **Ссудная задолженность** – это сумма невозвращенного Банку Кредита, включающая в себя срочную и просроченную задолженность. Для учета Ссудной задолженности открывается ссудный счет.

Срочная ссудная задолженность – задолженность по Кредиту, по которой не истек обусловленный Договором Срок пользования.

Просроченная ссудная задолженность – задолженность по Кредиту, невозвращенная Заемщиком в сроки, установленные Договором.

Срочные проценты – сумма процентов за пользование Кредитом в пределах обусловленного Договором Срока пользования Кредитом, при условии, что обусловленный Договором срок их уплаты не истек.

Просроченные проценты – сумма процентов за пользование Кредитом, неуплаченная Заемщиком в сроки, установленные Договором.

1.11. **Срок предоставления** – период времени, в течение которого Заемщик имеет право получить Кредит.

1.12. **Срок пользования** – период времени, в течение которого Заемщик имеет право пользоваться Кредитом.

1.13. **Полная стоимость кредита (ПСК)** – величина в процентах годовых и в денежном выражении, рассчитанная в соответствии с требованиями ст. 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 г № 353-ФЗ и указанная в Индивидуальных условиях.

В случаях получения Кредита в дату, отличную от даты заключения Договора, досрочного гашения, неуплаченных в срок платежей, измененного размера процентной ставки за пользование Кредитом, ПСК изменяется. Заемщик согласен с тем, что в данном случае дополнительное соглашение к Договору не заключается.

В случае, если досрочный возврат Кредита привел к изменению ПСК, дополнительное соглашение к Договору не заключается, Клиент имеет право запросить в Банке обновленную информацию о ПСК. Банк предоставляет Клиенту информацию о ПСК лично в руки либо посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ВОЗВРАТ КРЕДИТА

2.1. Банк осуществляет кредитование Счета при совершении Клиентом операций с использованием банковских карт (дебетно-кредитных карт) в случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Счете Клиента в пределах согласованного Сторонами Лимита кредита. Кредитование счета осуществляется в соответствии с настоящими Общими условиями и Индивидуальными условиями со всеми приложениями и дополнениями.

2.2. Предоставление Кредита осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности, а также обязательного наличия у Клиента источников возврата Кредита и исполнения иных обязательств перед Банком, вытекающих из факта кредитования Счета, в виде осуществляемых на регулярной основе зачислений на Счет сумм заработной платы и иных выплат, производимых Предприятием в пользу Клиента. При отсутствии условий, предусмотренных настоящим пунктом, обязательство по кредитованию Счета у Банка не возникает.

2.3. Предоставление Кредита Клиенту осуществляется на условиях возврата по первому требованию Банка. Банк вправе предъявить **требование о возврате Кредита (его части) и уплате процентов в связи с наступлением срока возврата Кредита** в любой момент времени.

Клиент обязан возвратить полученный Кредит (его часть), а также сумму начисленных процентов за пользование кредитными средствами по первому требованию Банка не позднее дня, следующего за днем вручения соответствующего требования о возврате Кредита (его части) и уплате процентов.

Заемщик имеет право производить возврат Кредита, предоставленного по Договору, досрочно.

- 2.4. Клиент осуществляет исполнение обязательств по Договору за счет денежных средств, зачисляемых на Счет. При этом Банк на основании заранее данного акцепта (согласия) Клиента (п.2.5. настоящих Общих условий) списывает денежные средства, зачисляемые на Счет Клиента, на погашение задолженности Клиента, предусмотренной Договором, в том числе: по Кредиту и процентам за пользование Кредитом в течение обусловленных Договором сроков кредитования, по иным платежам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором, а также на исполнение обязательств по уплате неустойки, по возмещению Банку понесенных издержек по исполнению, в соответствии с очередностью, установленной настоящими Общими условиями. В случае невозможности использования Счета Клиента (например, после его закрытия), исполнение обязательств допускается иным способом, согласованным с Банком.
- 2.5. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку по Договору списывать со Счета (иных счетов Клиента, включая валютные) денежные средства в размере задолженности по Договору (в том числе по возврату Кредита, уплате процентов, неустойки, Неосновательного обогащения, по возмещению Банку понесенных издержек по исполнению, иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором) путем предъявления платежных требований и/или банковских ордеров, и/или инкассовых поручений о списании денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на счетах Клиента возможно частичное исполнение платежных требований и/или инкассовых поручений, и/или банковских ордеров, при поступлении денежных средств на указанные счета платежные требования и/или инкассовые поручения, и/или банковские ордера подлежат исполнению в неисполненной части. Право на списание денежных средств со счетов Клиента предоставляется Банку и осуществляется в соответствии с имеющимися письменными распоряжениями Клиента, являющимися неотъемлемой частью Договора (Приложением к Индивидуальным условиям) и Договора банковского счета.
- 2.6. Датой получения Кредита является дата отражения на счете по учету задолженности по Кредиту (ссудном счете) Клиента сумм операций, превышающих остаток средств на Счете, в размере которых было осуществлено кредитование Банком Счета Клиента.
- 2.7. Датой возврата Кредита является дата отражения поступивших в счет возврата Кредита денежных средств на ссудном счете Клиента.
- 2.8. Предоставление Кредита осуществляется в течение срока действия дебетно-кредитной карты, изменение срока дебетно-кредитной карты как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения (продления) является безусловным основанием для изменения Срока предоставления.
- 2.9. Все зачисляемые на Счет денежные средства направляются Банком в обязательном порядке на исполнение обязательств Клиента по Договору согласно установленной очередности, остаток денежных средств образует сумму остатка на Счете Клиента. Не допускается наличие на Счете Клиента остатка при наличии у Клиента неисполненных обязательств по Договору перед Банком.
- 2.10. Исполнение обязательств Клиента производится в следующей очередности:
- задолженность Клиента перед Банком по денежному обязательству, возникшему вследствие Неосновательного обогащения;
 - проценты на сумму Неосновательного обогащения;
 - сумма Просроченных процентов;
 - сумма Просроченной ссудной задолженности;
 - неустойка;
 - сумма Срочных процентов;
 - сумма Срочной ссудной задолженности по Кредиту;
 - иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором.
- 2.11. Лимит кредита закрывается, то есть устанавливается в размере, равном нулю, и обязательства Банка по предоставлению Кредита прекращаются в следующих случаях:
- при окончании срока предоставления Кредита, установленного Договором;
 - по истечении 30 (тридцати) дней с даты образования задолженности в форме Неосновательного обогащения в случае неисполнения Клиентом обязательств по ее погашению;
 - в день предъявления Банком требования о возврате Кредита (его части) и уплате процентов в связи с наступлением срока возврата Кредита, в соответствии с п. 2.3. настоящих Общих условий;
 - в день возникновения у Клиента Просроченной ссудной задолженности, Просроченных процентов по иным договорам кредитования с Банком;
 - в день направления Клиенту Банком требования о досрочном исполнении обязательств по иным договорам кредитования с Банком, по которым Клиент является поручителем;
 - в случае ухудшения финансового положения Клиента (в т.ч. если на имущество Клиента обращается взыскание на основании судебного акта);
 - при наличии ареста денежных средств на счете Клиента и/или при приостановлении операции по счету

- Клиента по распоряжению компетентных органов (налоговая служба, суд и т.д.), и/или при наличии картотеки к счету Клиента;
- по заявлению Клиента;
 - в случае прекращения срока действия Карты и отсутствия оформленного заявления на ее замену (перевыпуск) путем выпуска на имя Клиента новой карты;
 - при закрытии Счета;
 - при увольнении Клиента или расторжении соглашения между Предприятием и Банком, по условиям которого сотрудники организации получают заработную плату и иные выплаты от организации-работодателя на свой банковский счет, открытый им для совершения операций с использованием банковских карт, или в случае окончательного прекращения поступлений заработной платы и (или) иных платежей от Предприятия на карту Банка. При этом под окончательным прекращением поступлений заработной платы и (или) иных платежей от Предприятия понимается отсутствие поступлений заработной платы и (или) иных платежей Заемщику на карту Банка в течение 3 календарных месяцев при условии непредставления Заемщиком документов, подтверждающих временный характер отсутствия данных поступлений на карту Банка в указанный период (в связи с отпуском, болезнью и т.д.);
 - при наличии у Клиента Просроченной ссудной задолженности либо Просроченных процентов по Договору;
 - в иных случаях, предусмотренных Индивидуальными условиями.
- 2.12. Во всех случаях смены карты на другую карту Visa, MasterCard (включая случаи утраты Карты) Лимит овердрафта или иные условия Договора в части кредитования Счета не изменяются. На период блокировки карты, связанной с ее сменой, Лимит овердрафта становится Клиенту недоступным. В случае прекращения трудовых отношений между Предприятием и Клиентом (Заемщиком) в период пользования кредитными средствами по любому из оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Клиент обязуется исполнить существующие обязательства по возврату Кредита и уплате процентов, направить выплаты, причитающиеся ему от работодателя при увольнении, на оплату процентов и суммы Кредита. При этом Лимит овердрафта закрывается в соответствии с п.2.11. настоящих Общих условий.

3. ПЛАТА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

- 3.1. За пользование предоставленными в Кредит денежными средствами в соответствии с условиями Договора с даты, следующей за днем предоставления Кредита, по день возврата Кредита Банку включительно Клиент обязуется уплачивать Банку проценты, размер которых определен Индивидуальными условиями.
- 3.2. Начисление процентов производится на сумму полученного Клиентом Кредита за фактическое количество календарных дней пользования Кредитом, при этом в расчете учитывается фактическое количество дней в месяце и в году, начиная со дня, следующего за днем выдачи Кредита, по день его возврата Банку.
- 3.3. Заемщик обязуется оплатить проценты за пользование Кредитом (полностью или частично) по первому требованию Банка, не позднее дня, следующего за днем предъявления такого требования, предъявленного с учетом требований п. 2.3., 4.2. настоящих Общих условий.
- 3.4. Заемщик имеет право производить оплату процентов за Кредит досрочно (до наступления срока, предусмотренного п. 3.3. настоящих Общих условий).
- 3.5. При несоблюдении Клиентом срока уплаты сумма подлежащих уплате процентов и основного долга выносится на счет просроченных процентов и основного долга. За несвоевременную уплату основного долга по Кредиту и процентов за пользование Кредитом Банк вправе предъявить Заемщику неустойку в размере, определенном Индивидуальными условиями. Заемщик считается признавшим сумму неустойки в случае ее оплаты и только в том размере, в котором она была оплачена.
- 3.6. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку по Кредиту, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, а также изменить настоящие Общие условия при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору. При этом Банк обязан направить Заемщику уведомление об изменении Договора любым из способов, указанных в п. 4.3. настоящих Общих условий, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора.

4. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

- 4.1. Клиент обязуется в случае изменения места работы, адреса проживания, адреса регистрации по месту жительства, контактных телефонов в течение 3 (трех) дней уведомить Банк о произошедших изменениях любыми доступными средствами связи. Если Клиенту стали известны изменения места работы, адреса проживания, адреса регистрации по месту жительства, контактных телефонов любого из поручителей - физических лиц, то Клиент уведомляет Банк об этом в течение 3 (трех) дней с момента получения сведений о произошедших изменениях любыми доступными средствами связи. Если Клиенту стали известны

сведения о внесении изменений в учредительные документы, об изменении контактных телефонов любого из поручителей – юридических лиц, то Клиент обязан уведомить Банк об этом в течение 3 (трех) дней с момента получения сведений о произошедших изменениях любыми доступными средствами связи.

- 4.2. Требования Банка Клиенту (Заемщику) направляются по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, либо по адресу, указанному в извещении Клиента (Заемщика) о смене своего местожительства или местонахождения. Требования Банка вручаются Клиенту (Заемщику) под расписку или передаются способом, свидетельствующим о дате его получения. В случае направления требования по почте заказным письмом с уведомлением, датой вручения этого требования Клиенту (Заемщику) считается 5 (пятый) календарный день, начиная с даты его отправки.
- 4.3. Любое уведомление Клиента производится Банком одним или несколькими способами (по выбору Банка):
- на сайте Банка в сети Интернет www.zapsibkombank.ru;
 - путем размещения объявления на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка;
 - лично в руки;
 - посредством почтовой связи;
 - по электронной почте;
 - по каналам сотовой и телефонной связи.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 5.1. При нарушении настоящих Общих условий и Индивидуальных условий Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством, действующим на территории РФ, и настоящими Общими условиями.
- 5.2. Банк вправе потребовать досрочного расторжения Договора и/или потребовать досрочного исполнения Клиентом обязательств по Договору в случае нарушения Клиентом условий Договора в отношении сроков возврата суммы Кредита и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.
Банк направляет Клиенту требование о досрочном исполнении обязательств по Договору в порядке, предусмотренном п. 4.2. настоящих Общих условий. Клиент (Заемщик) обязан вернуть сумму, указанную в требовании о досрочном исполнении обязательств по Договору в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком указанного требования.
С момента предъявления (вручения) Клиенту требования о досрочном исполнении обязательств по Договору за пользование Кредитом начисляется неустойка, указанная в Индивидуальных условиях.
- 5.3. Никакая просрочка со стороны Банка не может расцениваться как отказ от своих прав.
- 5.4. Споры по искам Заемщика (потребителя) о нарушении его прав, вытекающие из правоотношений Сторон, регулируемых законодательством о защите прав потребителей, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством РФ. Споры по искам, которые могут возникнуть в связи с заключением, действительностью, исполнением, расторжением, изменением, недействительностью или применением последствий недействительности Договора, вытекающие из правоотношений Сторон, регулируемых гражданским законодательством РФ рассматриваются мировым судьей либо районным судом (в зависимости от суммы иска), если иное не установлено Индивидуальными условиями.
- 5.5. В соответствии с требованиями ч.4 ст.5 Федерального закона от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях", Банк отправляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную ст.4 указанного закона.