



## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия Договора потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам (далее – Общие условия) устанавливают порядок предоставления кредита на потребительские цели в форме овердрафт физическим лицам (далее по Договору потребительского кредита – Кредит), а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Заемщиком и Банком.

Кредит предоставляется на потребительские нужды, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. При наличии цели, требующей подтверждения, порядок такого подтверждения определяется Индивидуальными условиями Договора потребительского кредита.

1.2. Договор потребительского кредита состоит из настоящих Общих условий и Индивидуальных условий. Договор потребительского кредита считается заключенным с момента подписания Заемщиком и Кредитором Индивидуальных условий (с момента акцепта Заемщиком предложения Кредитора). Все, что не определено Договором потребительского кредита, регулируется законодательством РФ, правилами Банка.

1.3. Индивидуальные условия являются неотъемлемой частью Договора потребительского кредита, содержащей согласованные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ между Кредитором и Заемщиком условия Договора потребительского кредита.

1.4. Общие условия Договора потребительского кредита устанавливаются Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

1.5. Присоединение Заемщика к Общим условиям осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства РФ о договоре присоединения (статья 428 Гражданского кодекса РФ), путем согласования с Кредитором Индивидуальных условий.

1.6. Банк предоставляет Заемщику Кредит на условиях срочности, платности и возвратности в пределах максимальной суммы Кредита, в соответствии с Договором потребительского кредита.

### 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк (Кредитор)** – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (головной офис Банка (ГО), его филиалы и их внутренние структурные подразделения).

**Бюро кредитных историй** - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг (далее – БКИ).

**Доступный лимит овердрафта** – Кредитный лимит за вычетом текущей ссудной задолженности по Кредиту.

**Дата обязательного платежа** - календарная дата, определяемая условиями Кредитного договора, являющаяся последним днем, по который (включительно) Заемщик обязан обеспечить наличие денежных средств на Овердрафтном счете в сумме не менее Обязательного

платежа для погашения Обязательного платежа. Дата обязательного платежа устанавливается Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

**Заемщик** – физическое лицо (участник Зарплатного проекта, сотрудник Банка или работник предприятий Государственной корпорации по космической деятельности «Роскосмос» (далее – ГК Роскосмос), оформивший заявление на выдачу банковской карты для перевода заработной платы/денежного довольствия в индивидуальном порядке), обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит в форме овердрафта.

**Зарплатная карта** – банковская карта, оформляемая на имя физического лица – работника организации, действующей в рамках заключенного с Банком Зарплатного договора/ на имя физического лица – сотрудника Банка/ на имя физического лица – работника ГК Роскосмос, оформившего заявление на выдачу банковской карты для перевода заработной платы/денежного довольствия в индивидуальном порядке.

**Зарплатный счет** – текущий счет, открываемый Заемщику в Банке, для расчетов с использованием Зарплатной карты.

**Зарплатный проект** – предоставление и обслуживание банковских карт для осуществления выплат по трудовым договорам (контрактам) сотрудникам юридических лиц, заключивших с Банком договор на обслуживание с использованием Банковских карт в целях обеспечения расчетов с работниками организации при выплате им заработной платы и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – Зарплатный договор).

**Индивидуальные условия Договора потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам (далее – Индивидуальные условия)** – существенные условия Кредитного договора: размер кредитного лимита, срок возврата кредита, процентная ставка, пени за Просроченную задолженность (при наличии). Индивидуальные условия являются Приложением №1 к настоящим Общим условиям. Индивидуальные условия могут быть изменены по соглашению сторон, в этом случае оформляется новая редакция Индивидуальных условий.

**Кредитный лимит (Лимит, Лимит овердрафта)** – установленный Банком максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Кредиту.

**Кредит (Потребительский кредит)** - сумма денежных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах Кредитного лимита для оплаты расходов, проводимых с использованием Овердрафтной карты при недостаточности средств на Овердрафтном счете (овердрафт). Кредит предоставляется Заемщику на условиях, определенных Кредитным договором.

**Кредитный договор (Договор потребительского кредита)** – соглашение между Банком и Заемщиком о кредитовании Овердрафтного счета предоставления Заемщику кредита в форме овердрафт в случае недостатка денежных средств на счете при оплате платежных документов по операциям, совершенным с использованием Овердрафтной карты, представляющее собой совокупность следующих документов:

– «Правила обслуживания физических лиц, имеющих банковские карты АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Правила);

– Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» для физических лиц на выпуск и обслуживание международных банковских карт с разрешенным овердрафтом (в рублях РФ) утвержденные Правлением Банка (далее – Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»);

– Общие условия Договора потребительского кредита в форме овердрафт физическим лицам (далее – Общие условия).

Кредитный договор содержит элементы как договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт, так и Кредитного договора.

**Кредитная история** - хранящаяся в БКИ информация, состав которой определен Федеральным законом № 218-ФЗ, в том числе информация, характеризующая порядок исполнения Заемщиком принятых на себя обязательств по заключенным ранее договорам займа (кредита).

**Кредитный отчет** - документ, который содержит информацию, входящую в состав

кредитной истории, и который БКИ предоставляет по запросу Банка.

**Овердрафтный счет** – текущий счет, открываемый Заемщику в Банке, для расчетов с использованием Овердрафтной карты.

**Овердрафтная карта** – банковская карта, выпущенная Банком на имя Заемщика, с использованием которой совершаются приходно-расходные операции по Овердрафтному счету за счет собственных средств Заемщика на счете и/или предоставленных Банком кредитных средств.

**Общая задолженность** – сумма, подлежащая уплате Заемщиком Банку в соответствии с условиями Кредитного договора, включающая сумму предоставленного и не погашенного Заемщиком Кредита, сумму начисленных, но не уплаченных Заемщиком Процентов, за пользование предоставленным Кредитом, иные платежи, предусмотренные Кредитным договором, включая неразрешенный перерасход денежных средств, возникший по Овердрафтному счету.

**Обязательный платеж** - определяемая в соответствии с условиями Договора минимальная часть общей задолженности, состоящая из установленной части задолженности по Кредиту и начисленных процентов, рассчитанная по состоянию на 1-ое число месяца, обязательная к погашению ежемесячно по Дату обязательного платежа (включительно).

**Организация** – контрагент Банка по Зарплатному проекту или ГК Роскосмос.

**Проценты** – плата, взимаемая Банком с Заемщика за пользование Кредитом, начисляемая в порядке и размере, определенных Кредитным договором.

**Просроченная задолженность** (Просроченная задолженность по Кредиту/Просроченная задолженность по процентам) – сумма Кредита и/или процентов по Кредиту, не погашенных Заемщиком в сроки, установленные Договором.

**Пени за Просроченную задолженность** – сумма, начисляемая Банком на сумму Просроченной задолженности и подлежащая уплате Заемщиком в сроки и размере, определенные условиями Кредитного договора.

**РФ** - Российская Федерация.

**Ссудная задолженность** – фактическая задолженность Заемщика по Кредиту.

**Электронный протокол передачи SMS-сообщения Банка** – электронная запись в базе данных SMS-сообщений, включающая в себя следующие параметры: идентификатор сообщения, полученный от провайдера, дата и время отправки Банком сообщения провайдеру.

**Электронный протокол передачи Mail-сообщения Банка** – электронная запись в базе данных сообщений, отправленных Заемщику по электронной почте, включающая в себя следующие параметры: идентификатор сообщения, дата и время отправки Банком сообщения Заемщику.

### 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

3.1. Отношения между Банком и Заемщиком по вопросу открытия и обслуживания Овердрафтного счета регулируются «Правилами обслуживания физических лиц, имеющих банковские карты АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

3.2. Для оформления кредита в форме овердрафт Клиент предоставляет в Банк:

- заявление на предоставление потребительского кредита с выдачей международной банковской карты с разрешенным овердрафтом и открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты физическим лицам, обслуживаемым в рамках зарплатных проектов, по форме Приложения № 3 к Правилам (далее – Заявление) – 2 экземпляра;
- паспорт гражданина Российской Федерации;
- военный билет (для мужчин моложе 27 лет);
- согласие Заемщика на запрос информации из БКИ (оформляется Заемщиком в случае отсутствия в Заявлении на овердрафт пункта о согласии/несогласии Заемщика на запрос информации из БКИ).

3.3. Рассмотрение Заявления и оценка кредитоспособности Заемщика осуществляется Банком бесплатно.

3.4. Решение о предоставлении либо отказе в предоставлении потребительского кредита Банк принимает в течение 3-х рабочих дней с даты получения Заявления. При необходимости, у Заемщика могут быть дополнительно запрошены документы, подтверждающие информацию о его финансовом состоянии: Справка формы 2-НДФЛ и/или Справка с места работы Заемщика (с указанием должности, стажа, оклада), заверенная Организацией (Банком).

3.5. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении кредита без объяснения причин.

3.6. При принятии положительного решения о предоставлении кредита Банк определяет размер Кредитного лимита и направляет Заемщику:

- Заявление с отметками Банка (1 экз.);
- Индивидуальные условия (2 экз.).

Банк открывает Заемщику Овердрафтный счет и выпускает Овердрафтную карту сроком на 2 года. Плата, взимаемая Банком за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», удерживается с Зарплатного счета после заключения Кредитного договора.

3.7. Для учета операций по предоставлению и возврату Кредита Банк открывает Ссудный счет.

3.8. Заемщик знакомится с Индивидуальными условиями, подписывает (не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредита) и передает уполномоченному сотруднику Банка.

3.9. Кредитный лимит устанавливается Заемщику в дату подписания Индивидуальных условий Банком. Если дата подписания Индивидуальных условий Банком не является рабочим днем головного офиса Банка, то кредитный лимит устанавливается Заемщику в первый рабочий день после дня подписания Индивидуальных условий Банком. Лимит овердрафта устанавливается Заемщику на срок 2 года с даты выпуска Овердрафтной карты.

3.10. Расчет суммы Кредитного лимита, предоставление Кредита и открытие Овердрафтного счета осуществляются в рублях РФ.

3.11. Сумма Кредитного лимита рассчитывается исключительно по усмотрению Банка, исходя из утвержденных условий предоставления потребительского кредита в форме овердрафт, и указывается в Индивидуальных условиях. При расчете суммы Кредитного лимита может учитываться информация, указанная Заемщиком в Заявлении, а также в документах, подтверждающих его платежеспособность.

3.12. Банк предоставляет Заемщику Кредит в пределах установленного Банком Кредитного лимита на сумму превышения суммы операции, совершенной Заемщиком по Овердрафтному счету, над суммой остатка на счете. Датой предоставления Кредита является дата отражения суммы операции в балансе Банка по ссудному счету. Кредит предоставляется Банком путем зачисления суммы выданного Кредита на Овердрафтный счет.

3.13. Кредитный договор заключается сроком на три года с возможностью дальнейшей пролонгации. По окончании срока действия Овердрафтной карты Кредит, при отсутствии его пролонгации, переходит в режим «погашения», при котором Лимит овердрафта становится равным сумме Ссудной задолженности (доступный Заемщику Лимит овердрафта равен нулю). При этом в течение оставшегося срока действия Договора размер Ссудной задолженности может только уменьшаться.

#### **4. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЕМЩИКУ**

- Заемщик работает в Банке или Организации.
- Гражданин РФ, имеющий постоянную регистрацию на территории РФ.
- Возраст Заемщика на момент предоставления потребительского кредита в форме Овердрафт составляет не менее 23 лет.
- Стаж работы в Организации или в Банке составляет не менее 6 месяцев.
- Общий трудовой стаж составляет – не менее 12 месяцев.

- Наличие Зарплатной карты и Зарплатного счета в Банке, на который Организацией/Банком регулярно перечисляется заработная плата и (или) иные денежные выплаты.

## **5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ПЕНИ**

5.1. Проценты начисляются Банком на фактическую сумму предоставленного Заемщику Кредита в размере, установленном Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА». Период начисления Процентов начинается с даты, следующей за датой предоставления Кредита Банком, и заканчивается днем погашения Кредита в полном объеме (включительно). При начислении Процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней пользования Кредитом и действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5.2. При возникновении Просроченной задолженности Банк начисляет Пени на сумму Просроченной задолженности в размере, определенном Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА». Пени начисляются с даты, следующей за датой образования Просроченной задолженности, по день погашения Просроченной задолженности включительно.

5.3. Начисление Процентов на фактическую сумму Просроченной задолженности по Кредиту производится в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

## **6. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

6.1. Заемщик обеспечивает исполнение обязательств по Кредитному договору любым из следующих способов:

6.1.1. Бесплатные способы исполнения обязательств:

- поступление заработной платы и/или иных выплат на Зарплатный счет (для сотрудников Банка и сотрудников юридических лиц, заключивших с Банком договор на обслуживание с использованием Банковских карт в целях обеспечения расчетов с работниками организации при выплате им заработной платы и других выплат, предусмотренных законодательством РФ);

- внесение наличных денежных средств на Овердрафтный счет через кассу Банка;

- внесение наличных денежных средств с использованием Овердрафтной карты в пунктах приема наличных или через банкоматы Банка (денежные средства будут зачислены на следующий рабочий день);

- безналичный перевод денежных средств со счетов, открытых в Банке, включая его структурные подразделения, на счет Овердрафтной карты.

6.1.2. Способы возврата, при которых может взиматься комиссия как Банком в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», так и сторонними банками:

- внесение наличных денежных средств с использованием Овердрафтной карты в пунктах приема наличных или через банкоматы сторонних банков;

- перевод денежных средств на Овердрафтную карту с любой другой карты через устройства Банка или сторонних банков;

- безналичный перевод денежных средств из сторонних банков.

При осуществлении операций через сторонние банки необходимо принимать во внимание, что денежные средства могут быть зачислены в течение нескольких рабочих дней.

6.2. Заемщик может в любой рабочий день полностью погасить Общую задолженность по Кредитному договору одним из вышеуказанных способов, кроме поступления заработной платы и/или иных выплат на Зарплатный счет.

6.3. Заемщик обязуется обеспечить поступление на Овердрафтный счет денежных средств в размере не менее суммы Обязательного платежа и не позднее Даты обязательного платежа, определенной Общими условиями Кредитного договора.

6.4. Заемщик поручает Банку в период с 1-го числа текущего месяца по Дату

обязательного платежа производить без дополнительного распоряжения со стороны Заемщика списание денежных средств, поступивших от Организации в виде заработной платы и/или иных выплат на Зарплатный счет, и перечислять их на Овердрафтный счет в размере Обязательного платежа, Просроченной задолженности по Кредиту и/или Процентам на фактическую сумму просроченной задолженности (при наличии), Пени за Просроченную задолженность (при наличии). Условие распространяется для сотрудников Банка и сотрудников юридических лиц, заключивших с Банком договор на обслуживание с использованием банковских карт в целях обеспечения расчетов с работниками организации при выплате им заработной платы и других выплат, предусмотренных законодательством РФ.

6.5. Устанавливается следующая очередность погашения Общей задолженности:

- Просроченная задолженность по процентам;
- Просроченная задолженность по Кредиту;
- Обязательный платеж (в части суммы процентов);
- Обязательный платеж (в части суммы ссудной задолженности);
- Пеня за Просроченную задолженность по процентам;
- Пеня за Просроченную задолженность по Кредиту;
- Текущие проценты (проценты, начисленные за текущий период платежей);
- Текущая судная задолженность (сумма основного долга за текущий период платежей).

Данный порядок действует в течение всего срока действия Кредитного договора и применяется Банком независимо от указаний Заемщика.

6.6. Ежемесячно, до даты Обязательного платежа включительно, Заемщик обязан погасить задолженность, в состав которой входят:

- плата, взимаемая Банком за использование неразрешенного перерасхода по Овердрафтному счету (при наличии), согласно Тарифному плану «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»;
- неразрешенный перерасход, возникший по Овердрафтному счету (при наличии);
- просроченная задолженность по Договору (при наличии);
- Обязательный платеж;
- начисленная пеня по состоянию на дату платежа (при наличии).

Если Дата обязательного платежа приходится на нерабочий день, то срок погашения автоматически переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

6.7. При невыполнении (неполном выполнении) Заемщиком своих обязательств по уплате Обязательного платежа непогашенные задолженности считаются просроченными, и со следующего календарного дня на них начинают начисляться пени в соответствии с условиями Договора. При появлении просроченной задолженности Доступный лимит овердрафта на Овердрафтной карте устанавливается равным нулю в течение всего периода наличия просроченной задолженности. При погашении просроченной задолженности Доступный лимит овердрафта на Овердрафтной карте восстанавливается.

6.8. При закрытии Овердрафтного счета (в том числе по инициативе Заемщика), Заемщик обязан погасить сумму Общей задолженности по Кредитному договору до момента подачи заявления на закрытие Овердрафтного счета.

6.9. При закрытии Овердрафтного счета по любым основаниям после погашения Заемщиком суммы Общей задолженности по Кредитному договору Овердрафтный счет закрывается, Кредитный договор считается расторгнутым.

6.10. Заемщик предоставляет Кредитору право списания без дополнительного распоряжения суммы любой задолженности Заемщика, как текущей, так и просроченной, в том числе судебных и иных расходов Кредитора, связанных с реализацией своих прав по настоящему Кредитному договору, со всех банковских счетов, открытых Заемщику у Кредитора при недостаточности денежных средств на Овердрафтном счете.

При списании суммы задолженности с банковского счёта Заемщика, открытого в валюте, отличной от валюты кредита, Кредитор в целях расчёта размера погашаемой задолженности осуществляет пересчёт суммы списанных денежных средств в валюту задолженности по курсу Кредитора, установленному Кредитором на дату совершения

соответствующей денежной операции.

Право Кредитора на списание задолженности по настоящему Договору с банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора, соответствующим образом изменяет и дополняет заключённые между Кредитором и Заемщиком договоры, на основании которых открыты и обслуживаются вышеуказанные счета

## **7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ БАНКОМ И ЗАЕМЩИКОМ**

7.1. Способ отправки Уведомлений Банком Заемщику указывается в Индивидуальных условиях.

7.2. При направлении Уведомлений Заемщику Банк имеет право использовать любые доступные средства связи (SMS-сообщение, MAIL-сообщение, почтовое отправление с уведомлением о доставке, доставка курьером, телефонограмма и др.).

7.3. При направлении Банком Уведомления Заемщику в виде SMS-сообщения или письма, отправленного по электронной почте, моментом получения Уведомления считается момент отправки Уведомления Банком. Время и дата отправки указывается в Электронном протоколе передачи SMS-сообщения Банка или в Электронном протоколе передачи Mail-сообщения Банка.

7.4. Банк направляет Заемщику Уведомления, содержащие следующую информацию:

- о размере и активации Кредитного лимита при заключении Кредитного договора;
- о размере Обязательного платежа;
- о наличии Просроченной задолженности по Кредитному договору.

Уведомление о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности.

Уведомление о наличии Просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Заемщику в виде SMS-сообщения, письма, отправленного по электронной почте, и/или заказного письма с уведомлением о вручении.

7.5. Также Заемщик может получить информацию по Договору потребительского кредита, обратившись по месту нахождения Банка или его структурных подразделений, либо по телефонам +7 (495) 517-94-94, +7 (495) 730-29-30 и пройдя идентификацию по документам, удостоверяющим личность Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или по паролю, указанному в Заявлении.

7.6. Заемщик соглашается на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), а также через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», осознавая, что линии телефонной связи и сеть Интернет не всегда являются безопасными каналами связи, и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования таких линий.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. **Банк обязан:**

8.1.1. Предоставлять Заемщику Кредит в форме овердрафт на условиях, в срок и в порядке, определенных Кредитным договором.

8.1.2. Довести до сведения Заемщика информацию об условиях предоставления, использования и возврата Кредита.

8.1.3. Обеспечить в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» защиту персональных данных Заемщика.

8.1.4. По требованию Заемщика предоставить ему следующие сведения:

- даты и размеры произведенных платежей;
- размер Обязательного платежа;
- размер задолженности по Кредитному договору;

- размер Доступного лимита овердрафта.

8.1.5. Предоставлять по требованию Заемщика выписки по его Ссудному счету.

8.1.6. В случае предоставления кредитного лимита от 100 000 (Сто тысяч) рублей разъяснить Заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения в Банк о предоставлении Кредита обязательствам по Кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

8.1.7. Довести до Заемщика информацию о полной стоимости потребительского Кредита (далее – ПСК).

Полная стоимость потребительского Кредита определяемая, в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

где  $\text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом по Кредитному договору признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по Договору потребительского кредита. Если в графике платежей по Кредитному договору отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для Кредитного договора с Лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости Кредита, установленный частью 7 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по Кредитному договору более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по Кредитному договору отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по



продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости Кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

При определении ПСК все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств Заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых Заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) ( $d_0$ ).

В расчет ПСК в процентах годовых включаются следующие платежи Заемщика:

- по погашению основной суммы долга по Договору потребительского кредита;
- по уплате процентов по Договору потребительского кредита;
- платежи Заемщика в пользу Банка, если обязанность Заемщика по таким платежам следует из условий Договора потребительского кредита и (или) если выдача Потребительского кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- платежи в пользу третьих лиц, если обязанность Заемщика по уплате таких платежей следует из условий Договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача Потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями Договора потребительского кредита определено третье лицо, для расчета ПСК используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета ПСК, могут не учитывать индивидуальные особенности Заемщика. Если Банк не учитывает такие особенности, Заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете ПСК платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет ПСК включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета ПСК. В случае, если Договором потребительского кредита определены несколько третьих лиц, расчет ПСК может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете ПСК, а также информации о том, что при обращении Заемщика к иному лицу ПСК может отличаться от расчетной;
- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения Заемщиком договора добровольного страхования Банком предлагаются разные условия Договора потребительского кредита, в том числе в части срока возврата Потребительского кредита и (или) полной стоимости Кредита в части процентной ставки и иных платежей.
- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении Договора потребительского кредита.

8.1.8. В расчет ПСК не включаются:

- платежи Заемщика, обязанность осуществления которых Заемщиком следует не из условий Договора потребительского кредита, а из требований федерального закона;
- платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком условий Договора потребительского кредита;
- платежи Заемщика по обслуживанию Кредита, которые предусмотрены Договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения Заемщика и (или) варианта его поведения;
- платежи Заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к Заемщику по Договору потребительского кредита;
- платежи Заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения Потребительского кредита и не влияет на величину ПСК в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что Заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

## 8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Прекратить предоставление Кредита и/или инициировать досрочное погашение Общей задолженности при наступлении хотя бы одного из следующих событий:

- при наличии информации об ухудшении финансового состояния Заемщика;
- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства не будут возвращены в срок;
- при предоставлении Заемщиком недостоверных сведений;
- при непоступлении денежных средств на Овердрафтный счет в течение:
  - одного отчетного периода (календарного месяца) – установить Лимит овердрафта равным нулю в течение всего периода наличия просроченной задолженности;
  - двух подряд отчетных периодов - инициировать досрочное погашение.

8.2.2. Требовать предоставления Заемщиком достоверной информации о себе, о своих доходах, имуществе и семейном положении.

8.2.3. Без дополнительного распоряжения списывать в погашение Обязательного платежа денежные средства с Зарплатного и Овердрафтного счетов Заемщика.

8.2.4. Без дополнительного распоряжения Заемщика осуществлять списание Просроченной задолженности с Овердрафтного счета, а также с других счетов Заемщика, открытых в Банке и его структурных подразделениях.

8.2.5. Без дополнительного распоряжения Заемщика осуществлять списание с Зарплатного счета платы, взимаемой Банком за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

8.2.6. Уменьшать в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, размер Пени за Просроченную задолженность, отменить пени полностью или частично, установив период, в течение которого пени не взимаются, либо принять решение об отмене начисления пени за Просроченную задолженность.

8.2.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Общие условия, Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», если это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору потребительского кредита. Информация об изменении Общих условий и/или Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», а также новая редакция указанных документов публикуются на официальном сайте Банка.

8.2.8. Предоставлять информацию о кредитной истории Заемщика, в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ в Бюро кредитных историй, с которыми у Банка заключены договоры об оказании информационных услуг.

8.2.9. Ограничивать проведение операций по Овердрафтной карте в случае выявления подозрительных операций, требующих подтверждения Заемщиком.

8.2.10. Осуществлять уступку прав (требований) по Кредитному договору полностью или частично третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, если Индивидуальными условиями Кредитного договора не установлен запрет на такую уступку. При уступке прав кредитора Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.

8.2.11. Вместе с уступкой прав (требований) передавать персональные данные Заемщика в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.2.12. Рассмотрев Заявление Заемщика, отказать в предоставлении Заемщику Кредита полностью или частично без объяснения причин. Информация об отказе в предоставлении кредита направляется Банком в Бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ без получения согласия на ее предоставление со стороны Заемщика.

8.2.13. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору Банк вправе поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Банком с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на погашение Заемщиком Просроченной задолженности по Кредитному договору.

8.2.14. Банк имеет право запросить Кредитный отчет по Заемщику в Бюро кредитных историй, с которыми у Банка заключены договоры об оказании информационных услуг при наличии письменного согласия Заемщика.

8.2.15. В случае увольнения Заемщика из Банка/Организации Банк вправе инициировать досрочное погашение Общей задолженности и (или) повышение процентной ставки по Кредиту, а также имеет право в одностороннем порядке уменьшить Лимит овердрафта до размера фактической задолженности по Договору. Информация об изменении размера Кредитного лимита доводится до Заемщика одним из способов информирования, указанных в п.7.

8.2.16. Потребовать досрочного расторжения Кредитного договора и /или досрочной выплаты суммы Общей задолженности, в следующих случаях:

- нарушение Заемщиком срока возврата Кредита, продолжительностью более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;
- в отношении Заемщика в качестве обвиняемого ведется уголовное преследование.

### 8.3. **Заемщик обязан:**

8.3.1. Возвратить полученные в рамках настоящего Кредитного договора денежные средства и выплатить Банку Проценты за пользование Кредитом в порядке и сроки, предусмотренные Кредитным договором.

8.3.2. Ознакомиться до момента подписания Заявления с «Правилами обслуживания физических лиц, имеющих банковские карты АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», с настоящими Общими условиями, «Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» для физических лиц на выпуск и обслуживание международных банковских карт с разрешенным овердрафтом».

8.3.3. Осуществлять расходные операции с использованием Овердрафтной карты в пределах Доступного лимита овердрафта.

8.3.4. Письменно информировать Банк об изменении данных указанных в Заявлении, в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента соответствующих изменений. Несвоевременное информирование Заемщиком Банка об изменении данных, указанных в Заявлении, рассматриваются Банком как нарушение условий Кредитного договора.

8.3.5. Отвечать по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по Кредиту, начисленным процентам за пользование Кредитом, начисленным пени и судебным издержкам, понесенным Банком в связи с принудительным взысканием задолженности по Кредитному договору.

8.3.6. В срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента получения мотивированного требования Банка о досрочном расторжении Кредитного договора погасить Общую задолженность перед Банком.

8.3.7. По требованию Банка предоставить:

- документы, подтверждающие сведения, указанные Заемщиком в Заявлении, в том числе информацию по погашенным и/или действующим кредитам Заемщика в других банках;
- нотариальное согласие супруга(-ги) на получение кредита от 100 000 рублей;
- нотариально удостоверенная копия брачного контракта (при наличии);
- нотариально удостоверенное заявление о том, что Заемщик в браке не состоит (при отсутствии зарегистрированного брака).

8.3.8. Вернуть Овердрафтную карту в Банк при расторжении Кредитного договора и/или закрытии Овердрафтного счета.

8.3.9. Ознакомиться с памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт» на сайте Банка [www.fundservice.ru](http://www.fundservice.ru) и руководствоваться ею в процессе использования Овердрафтной карты.

### 8.4. **Заемщик имеет право:**

8.4.1. Отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредита.

8.4.2. Требовать от сотрудников Банка разъяснений Общих и Индивидуальных условий Кредитного договора, порядка расчета полной стоимости Кредита.

8.4.3. Получать полную и достоверную информацию о полученном Кредите.

8.4.4. Производить полное или частичное досрочное погашение Кредита.

## **9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И/ИЛИ ТАРИФНЫЙ ПЛАН «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА»**

9.1. Для вступления в силу изменений и дополнений, вносимых Банком в Общие условия, а также для введения в действие изменений в Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» Банк соблюдает следующую процедуру раскрытия информации:

- предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Общие условия, а также за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА».

- все изменения и дополнения, вносимые Банком в Общие условия и/или Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» считаются принятыми Заемщиком, если в течение 10 (Десяти) календарных дней Заемщик письменно не выразил несогласие с внесенными изменениями. В случае несогласия с внесенными изменениями Заемщик вправе расторгнуть Кредитный договор, выполнив все обязательства перед Банком по данному Кредитному договору.

9.2. Банк информирует Заемщика о введении в действие изменений и дополнений в Общие условия и/или Тарифный план «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» одним из следующих доступных способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.fundservice.ru](http://www.fundservice.ru);

- размещение объявлений на специальных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов;

- рассылка информационных сообщений по электронной почте на адрес, указанный в Индивидуальных условиях (далее- Mail-сообщение), в случае наличия на это согласия Заемщика;

- рассылка SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Индивидуальных условиях (далее- SMS-сообщения), в случае наличия на это согласия Заемщика;

- иным способом, позволяющим Заемщику получить информацию, не относящуюся к персональным данным, и установить, что она исходит от Банка.

9.2.1. Банк не несет ответственности, если информация об изменении действующих Общих условий и/или Тарифного плана «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА», не была получена и/или не была изучена и/или не была правильно истолкована Заемщиком.

## **10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ, ПРОЛОНГАЦИИ, ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

10.1.1. Досрочное расторжение Кредитного договора возможно по соглашению сторон, по инициативе Банка и по Заявлению Заемщика.

10.1.2. Уведомление о досрочном расторжении Кредитного договора и возврате оставшейся суммы Общей задолженности направляется Банком в письменной форме в адрес Заемщика, указанный в Заявлении.

Приостановление или прекращение использования Заемщиком Овердрафтной карты не прекращает обязательств Заемщика и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения ее использования

10.1.3. Кредитный договор может быть расторгнут досрочно по «Заявлению о расторжении кредитного договора, закрытии счета и прекращении действия карты с

разрешенным овердрафтом» (далее – Заявление о расторжении). При этом Заемщик должен погасить всю сумму Общей задолженности по Овердрафтной карте. Овердрафтная карта прекращает свое действие и подлежит возврату в Банк вместе с Заявлением о расторжении.

10.1.4. Заявление о расторжении может быть передано Заемщиком в Банк лично (или через доверенное лицо) либо должно быть направлено в Банк почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Индивидуальных условиях.

10.1.5. Кредитный договор может быть пролонгирован по соглашению сторон при оформлении Заемщиком «Заявления на предоставление новой банковской карты с разрешенным овердрафтом и пролонгацию Кредитного договора» (далее - Заявление о пролонгации).

10.1.6. Банк при принятии положительного решения о пролонгации Кредитного договора определяет размер Кредитного лимита и направляет Заемщику один экземпляр Заявления о пролонгации.

10.1.7. Заемщик имеет право передать в Банк Заявление о пролонгации в пределах месяца до даты окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты. В этом случае датой пролонгации Договора считается дата окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты.

10.1.8. Если Заемщик передает в Банк Заявление после окончания срока действия предыдущей Овердрафтной карты (в течение года) или в случае утери Овердрафтной карты, то датой пролонгации Договора считается дата принятия Банком решения о пролонгации.

10.1.9. Плата, взимаемая Банком при пролонгации Кредитного договора за выпуск и обслуживание в течение срока действия основной банковской карты в соответствии с Тарифным планом «ОВЕРДРАФТНАЯ КАРТА» списывается Банком с Зарплатного счета после принятия Банком решения о пролонгации Кредитного Договора без дополнительного распоряжения Заемщика.

10.1.10. Лимит овердрафта может быть изменен по инициативе Заемщика на основании Заявления на изменение Лимита овердрафта.

10.1.11. Заемщик имеет право направить в Банк Заявление на изменение Лимита овердрафта в течение срока действия Овердрафтной карты.

10.1.12. Решение об изменении Лимита овердрафта Заемщика принимает Уполномоченный сотрудник Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком Заявления на изменение Лимита овердрафта. При необходимости у Заемщика могут быть дополнительно запрошены документы, подтверждающие информацию о его финансовом состоянии: Справка формы 2-НДФЛ и/или Справка с места работы Заемщика (с указанием должности, стажа, оклада), заверенная Организацией (Банком).

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1.1. При возникновении споров между Банком и Заемщиком по вопросам исполнения Кредитного договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке. Дела по искам Банка к Заемщику подлежат разрешению Тверским районным судом города Москвы или мировым судьей судебного участка № 367 Тверского района города Москвы.

11.1.2. Об обращении с иском в суд о взыскании ссудной задолженности Банк уведомляет Заемщика письменно путем направления Уведомления заказным письмом с уведомлением о вручении.

11.1.3. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Кредитному договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, на которые Банк и Заемщик не могут оказать влияние, и которые компетентные государственные органы признают и объявляют случаями непреодолимой силы («форс-мажор»). Банк и Заемщик обязуются незамедлительно извещать друг друга о наступлении и прекращении действия указанных обстоятельств.