

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия Договора потребительского кредита (далее – Общие условия), являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания физических лиц в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – ДБО), устанавливают порядок:

- предоставления кредита на любые цели;
- рефинансирование потребительского кредита;
- предоставления кредита в форме овердрафт по Текущему счету при предоставлении Карты;
- кредитования Текущего счета при предоставлении Карты с беспроцентным периодом кредитования (Grace period)

(далее в рамках Договора потребительского кредита именуемые – 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 или на рефинансирование потребительского кредита. При наличии цели, требующей подтверждения, порядок такого подтверждения определяется Индивидуальными условиями Договора потребительского кредита.

1.2. Договор потребительского кредита состоит из настоящих Общих условий, Индивидуальных условий и Графика платежей (в случае его оформления). Тарифы Банка в части, не противоречащей согласованным с Заемщиком Индивидуальным условиям, являются составной частью Общих условий. Договор потребительского кредита считается заключенным с момента согласования между Заемщиком и Кредитором Индивидуальных условий (с момента акцепта Заемщиком предложения Кредитора). Все, что не определено Договором потребительского кредита, регулируется законодательством РФ, правилами Банка и ДБО.

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. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить настоящие Общие условия при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору потребительского кредита. При этом Кредитор в порядке, установленном Индивидуальными условиями договора потребительского кредита обязан направить Заемщику уведомление об изменении Общих условий Договора потребительского кредита. Информация также публикуется на официальном сайте Банка www.novikom.ru.

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

2.1. **Кредитор** – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество, почтовый адрес: Якиманская наб., д. 4/4, стр. 2, Москва, 119180, телефон: +7 (495) 974-71-87, +7 (495) 745-56-10, официальный сайт: www.novikom.ru, Генеральная лицензия Банка России: 2546 от 20.11.2014, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739075891 от 15.08.2002.

2.2. **Заемщик** – физическое лицо, обратившееся к Банку (Кредитору) с намерением получить, получающее или получившее потребительский Кредит.

2.3. **Заявление-анкета** – изложенное в письменной форме обращение Заемщика к Кредитору о намерении получить Кредит.

2.4. **График платежей** – информация о суммах и датах платежей заемщика по Кредиту или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по кредиту, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия Кредита,

определенной исходя из условий, действующих на дату заключения Договора потребительского кредита (не распространяется на случай предоставления Кредита с лимитом кредитования).

2.5. **Кредит** – денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на условиях платности, возвратности, срочности в соответствии с Договором потребительского кредита.

2.6. **Минимальный обязательный платеж (МОП)** – минимальный обязательный платеж по Карте с беспроцентным периодом кредитования (Grace period) – 10% от общей суммы Кредита, выданного на последний рабочий день Отчетного периода (включительно). Сумма минимального обязательного платежа фиксируется на последний день Отчетного периода. **Отчетный период** – календарный месяц, на последний рабочий день которого фиксируется задолженность по Кредиту с учетом всех произведенных платежей.

2.7. **Платежный период** – с 01 по 25 число календарного месяца.

2.8. **Система Интер@ктив** – система дистанционного банковского обслуживания физических лиц через сеть Интернет.

2.9. **Тарифы Банка** – документ Банка, содержащий информацию о финансовых условиях оказываемых Банком услуг для конкретного вида кредита.

2.10. **Договор потребительского кредита** - договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, определенном статьей 428 ГК РФ, путем присоединения Заемщика (Клиента) к Общим условиям в целом и согласования сторонами Индивидуальных условий соответствующего Договора потребительского кредита.

Договор потребительского кредита включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей:

- настоящие Общие условия договора потребительского кредита;
- Индивидуальные условия Договора потребительского кредита, согласованные между Банком и конкретным Заемщиком;
- Заявление-анкету на получение потребительского кредита;
- График платежей;
- Уведомление о полной стоимости кредита.

Договор потребительского кредита считается заключенным с момента его подписания сторонами договора.

2.11. **РФ** – Российская Федерация

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

3.1. Кредитором установлены следующие требования к Заемщику:

- отношение к целевой группе, соответствующей предоставляемому виду Кредита;

- наличие гражданства РФ;

- достижение Заемщиком возраста 21 (двадцати одного) года;

- наличие постоянной или временной регистрации в регионе предоставления Кредита;

- наличие стабильного источника дохода;

- наличие трудового стажа на последнем месте работы не менее 3 (трех) месяцев.

В случае несоответствия параметров Заемщика требованиям того или иного Тарифа, Банк вправе рассмотреть заявку на кредит в индивидуальном порядке.

3.2. Кредитор рассматривает предоставленные Заемщиком документы (сведения), наличие которых необходимо для предоставления Кредита, в срок не более 5 (пяти) рабочих дней. Минимальный перечень таких документов (сведений) составляют Заявление-анкета, документ, удостоверяющий личность Заемщика и информация о доходах Заемщика.

3.3. Виды предоставляемых Кредитов и их параметры представлены в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям и распространяются на вновь заключаемые Договоры потребительского кредита. Любые изменения и/или дополнения в Приложении № 1 настоящих Общих условий не распространяются на лиц, заключивших Договор с Банком ранее даты вступления изменений в силу, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.4. Решение о предоставлении Кредита, принятое Банком на основании рассмотрения предоставленных Заемщиком Заявления-анкеты и пакета документов, действительно в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента принятия Банком решения о предоставлении Кредита.

3.5. Кредит предоставляется единовременно, либо траншами по Заявлению Заемщика, путем зачисления денежных средств на Текущий счет Заемщика, открытый в Банке. Для учета выдачи и погашения Кредита Кредитор открывает Заемщику ссудный счет. Кредит, предоставляемый с использованием банковских карт, в том

числе Карт с беспроцентным периодом кредитования (Grace period), предоставляется путем осуществления Заемщиком расходных операций по Текущему счету на сумму, превышающую остаток денежных средств Заемщика на таком счете

3.6. Кредит считается предоставленным/установленным/измененным Банком с момента получения Заемщиком фактической возможности пользования Кредитом. При этом Заемщик вправе отказаться от получения Кредита в любой момент до его получения.

3.7. Полная стоимость Кредита рассчитывается в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ и определяется в процентах годовых 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 ДП_k - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). 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.

3.8. Договор потребительского кредита **при предоставлении Кредита на любые цели** действует до даты, определенной Индивидуальными условиями как дата возврата Кредита. Срок исполнения обязательств может быть сокращен в случае досрочного возврата Заемщиком полной суммы задолженности.

3.9. Договор потребительского кредита **при предоставлении Кредита на банковские карты, в том числе Карты с беспроцентным периодом кредитования (Grace period)**, действует в течение 1 (одного) года с момента его заключения и пролонгируется на аналогичный срок в случае, если ни одна из Сторон не уведомит другую в письменном виде об отказе в пролонгации не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора потребительского кредита. При этом при кредитовании Текущего счета при предоставлении **Карты с беспроцентным периодом кредитования (Grace period)**:

3.9.1. Заемщик обязан в течение каждого Платежного периода, следующего за Отчетным периодом, погашать задолженность по Кредиту путем внесения денежных средств на Текущий счет в объеме не менее Минимального обязательного платежа. Заемщик обязан не позднее даты истечения Платежного периода (включительно) уплатить проценты за пользование Кредитом, начисленные на задолженность по Кредиту на последний рабочий день Отчетного периода, от уплаты которых Заемщик не подлежит освобождению в соответствии с положениями пункта 3.9.2 Общих условий, за исключением процентов за пользование Кредитом, которые в соответствии с положениями пункта 3.9.2 Общих условий не подлежат уплате до даты истечения следующего Платежного периода (включительно).

3.9.2. Заемщик освобождается от уплаты процентов за пользование Кредитом, начисленных на задолженность по Кредиту, возникшую в течение Отчетного периода, если полная задолженность по Кредиту, имеющаяся по состоянию на последний день указанного Отчетного периода, погашена в полном объеме до даты истечения Платежного периода (включительно), следующего за указанным Отчетным периодом. При этом проценты за пользование Кредитом, начисленные на задолженность по Кредиту, возникшую в течение Отчетного периода, не подлежат уплате до даты истечения указанного Платежного периода и не включаются в задолженность по Кредиту, имеющуюся по состоянию на последний день указанного Отчетного периода. Заемщик также освобождается от уплаты процентов за пользование Кредитом, начисленных на задолженность по Кредиту, возникшую и погашенную в течение одного Отчетного периода.

3.10. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита без объяснения причин принятия решения об отказе.

3.11. Банк вправе приостановить кредитование в следующих случаях:

- нарушения Заемщиком условий Договора потребительского кредита в отношении 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, при этом предъявив требование к Заемщику о возврате оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами, уведомив об этом Заемщика способами, определенными Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Банком уведомления;

- нарушения Заемщиком условий Договора потребительского кредита, заключенного на срок менее чем 60 (шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (десять) календарных дней, при этом предъявив требование к Заемщику о возврате оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами, уведомив об этом Заемщика способами, определенными Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем 10 (десять) календарных дней с момента направления Банком уведомления;

- при допущении Заемщиком просроченной задолженности по любым обязательствам Заемщика перед Банком, при этом предъявив требование к Заемщику о досрочном погашении суммы основного долга по Кредиту и уплате начисленных процентов;

- при аресте денежных средств, находящихся на любом счете (вкладе) Заемщика в Банке или приостановлении операций по указанному счету (вкладу);

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком любых его обязательств, предусмотренных Договором потребительского кредита, в том числе непогашения задолженности по Кредиту в порядке и сроки, предусмотренные Договором потребительского кредита;

- при наличии или появлении любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Банка, могут осложнить или сделать невозможным своевременное исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского кредита, в том числе в случае ухудшения имущественного или финансового состояния Заемщика;

- предоставления Заемщиком Банку недостоверной или заведомо ложной информации;

- прекращения трудовых отношений Заемщика с юридическим лицом, выступающим перед Банком поручителем по обязательствам Заемщика (в случае если такое поручительство юридического лица обеспечивает исполнение обязательств Заемщика перед Банком);

- по окончании срока действия Карты и/или закрытия Текущего счета;

- в случае расторжения Договора потребительского кредита;

- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.12. Проценты по Кредиту начисляются Кредитором в валюте счета ежедневно на остаток задолженности по Кредиту на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем выдачи кредита. Указанные проценты рассчитываются по формуле простых процентов исходя из фактического количества дней использования Кредита и количества дней в году (365 или 366).

3.13. Погашение Кредита осуществляется ежемесячными аннуитетными или дифференцированными платежами согласно Индивидуальным условиям Договора потребительского кредита, если Индивидуальными условиями не предусмотрено иное.

3.14. Заемщик осуществляет возврат Кредита путем внесения денежных средств на Текущий счет Заемщика через кассу Банка (без взимания дополнительной платы), либо путем безналичного перечисления денежных средств на Текущий счет Заемщика.

3.15. Досрочный возврат части Кредита осуществляется по письменному заявлению Заемщика, переданному в Банк способами, определенными Сторонами в п. 16 Индивидуальных условий Договора потребительского кредита, в ближайшую дату совершения платежа в соответствии с графиком платежей, если Договором потребительского кредита не предусмотрено иное. В заявлении о досрочном возврате части Кредита Заемщик самостоятельно определяет, какой параметр Кредита подлежит сокращению: количество оставшихся платежей или их размер. После осуществления досрочного возврата части Кредита Банк передает Заемщику уточненный график

платежей, если такой график ранее предоставлялся Заемщику, и сведения о полной стоимости Кредита, если досрочный возврат части Кредита привел к ее изменению.

3.16. Сумма произведенного Заемщиком платежа, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору потребительского кредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по Кредиту;
- неустойка;
- текущие проценты;
- текущая задолженность по Кредиту;
- иные платежи, предусмотренные действующим законодательством РФ.

3.17. В случае неисполнения или неполного исполнения Заемщиком своих обязательств в дату очередного платежа, определенную Индивидуальными условиями или в дату, определенную Индивидуальными условиями как дата возврата Кредита, выданный Кредит и неуплаченные проценты за пользование Кредитом, подлежащие оплате, считаются просроченными со дня, следующего за датой очередного платежа или датой возврата Кредита по Договору потребительского кредита.

3.18. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств Заемщика по возврату Кредита (части Кредита) и/или уплате процентов по Кредиту, а также в случае нарушения Заемщиком иных обязательств по Договору потребительского кредита Заемщик уплачивает Кредитору неустойки согласно Индивидуальным условиям, настоящим Общим условиям и действующим Тарифам Банка.

3.19. В случае возникновения просроченной задолженности Кредитор вправе заблокировать все предоставленные в рамках ДБО Карты до полного исполнения Заемщиком обязательств по погашению сумм задолженности.

3.20. Полное погашение задолженности по Кредиту должно осуществляться Заемщиком до даты окончания срока действия (расторжения) Договора потребительского кредита включительно.

3.21. Обязательства Заемщика считаются полностью выполненными после полного погашения задолженности по Кредиту, как это определено Договором потребительского кредита, а также после возмещения Кредитору расходов, связанных с взысканием задолженности по Кредиту (если таковые возникли).

3.22. Кредитор вправе взыскивать задолженность по Кредиту в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи, совершаемой нотариусом. Уведомление о наличии задолженности по Кредиту Кредитор направляет Заемщику не менее чем за 14 (четырнадцать) дней до обращения к нотариусу за совершением исполнительной надписи.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Информацию по Договору потребительского кредита, в том числе информацию, которую Кредитор обязан предоставить Заемщику в соответствии с действующим законодательством РФ, Заемщик может получить в офисах Кредитора или с помощью Системы Интер@ктив, а также иными способами, предусмотренными Договором потребительского кредита.

4.2. Настоящим Кредитор уведомляет Заемщика, что в случае если в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика обязательствам, включая платежи по предоставляемому Кредиту на сумму от 100 000,00 (ста тысяч 00/100) рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, превысит 50% годового дохода Заемщика, возникает риск неисполнения им обязательств по Договору потребительского кредита и применения к нему предусмотренных Договором потребительского кредита штрафных санкций.

4.3. Банк вправе полностью или частично уступить свои права требования по Договору потребительского кредита третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, в порядке, установленном законодательством РФ. При этом:

- Банк вправе раскрыть такому третьему лицу, а также его агентам и иным уполномоченным им лицам необходимую для совершения такой уступки информацию о Кредите, задолженности по Кредиту, Заемщике, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы;

- Банк или лицо, которому Банк уступит полностью или частично свои права требования по Договору потребительского кредита, а также его агенты и иные уполномоченные им лица вправе направить/вручить Заемщику уведомление о состоявшейся уступке с указанием счета для осуществления платежей в отношении уступленных прав требования. В этом случае исполнение Заемщиком своих обязательств по уступленным правам требования должно осуществляться Заемщиком на тот счет и в том порядке, которые будут указаны в соответствующем уведомлении;

- Заемщик вправе в любой момент направить Кредитору в письменной форме запрет на уступку Кредитором третьим лицам прав (требований) по Договору потребительского кредита.

4.4. Изменение (в том числе увеличение) суммы расходов Заемщика возможно в случае колебания курса иностранной валюты Банка России на момент приобретения иностранной валюты для погашения обязательств по Кредиту, а также в случае, если Индивидуальными условиями предусмотрена переменная процентная ставка по Кредиту. Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует о ее изменении в будущем.

4.5. В случае если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств Кредитором третьему лицу, указанному Заемщиком при предоставлении Кредита, отличается от валюты Кредита, а также и в иных случаях, конвертация валют осуществляется по курсу, установленному Кредитором на дату совершения соответствующей денежной операции.

4.6. Стороны вправе в соответствии с положениями ст. 32 Гражданского процессуального кодекса РФ согласовать в Индивидуальных условиях подсудность дел по искам Кредитора к Заемщику суду в пределах субъекта РФ по месту нахождения Заемщика, указанному им в Договоре потребительского кредита, или по месту получения Заемщиком оферты (предложения заключить Договор потребительского кредита).

4.7. Заемщик обязан письменно уведомлять Кредитора об изменении своего места регистрации (жительства), места работы или сведений, указанных в Заявлении-анкете и/или Индивидуальных условиях, или иных сведений, в том числе об изменении своего семейного положения, о предъявлении к нему гражданских, административных исков и обо всех событиях, которые могут повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по Договору потребительского кредита, не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления соответствующих событий, в том числе и по запросу Кредитора.

4.8. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного на потребительские нужды, имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.9. Заемщик в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств

на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.10. Кредитор осуществляет передачу сведений о Заемщике (при наличии – сведений о Поручителе) в Бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления события, входящего в состав кредитной истории.

4.11. Заемщик ежегодно или по запросу Кредитора должен предоставлять Кредитору заверенную работодателем справку с места работы либо справку о доходах физического лица, иные документы, подтверждающие финансовое положение Заемщика.

Приложение № 1
к Общим условиям

1	Виды кредитов и Диапазон Полной стоимости кредита по ним:	1. Потребительский кредит на любые цели, от 11,882 % до 20,984%; 2. Кредит в форме «Овердрафт» на зарплатную карту, от 17,958% до 17,970%; 3. Кредит в форме «Овердрафт» на Карту с
---	--	---

		беспроцентным периодом кредитования (Grace period), от 17,970% до 23,961%; 4. Рефинансирование потребительского кредита от 12,961% до 16,988%
2	Суммы Кредитов:	Минимальная сумма кредита не ограничена; Максимальная сумма кредита – 3 000 000,00 рублей (или в эквивалентной сумме в иностранной валюте)
3	Сроки Кредитов:	От 3 до 60 месяцев
4	Валюты Кредитов:	Рубли РФ, Доллары США, Евро. Валюта Кредита соответствует валюте Текущего счета
5	Процентные ставки:	От 12% до 21% годовых
6	Виды обеспечения Кредита:	Кредит без обеспечения; Кредит под поручительство физического лица; Кредит под поручительство юридического лица
7	Неустойки и штрафы:	1. Пени в размере 0,05% (Ноль целых пять сотых) процента от суммы просроченного обязательства за каждый день просрочки. 2. Комиссия за несоблюдение сроков уплаты Кредита (за каждый факт просрочки) в размере 300,00 (Триста рублей); 3. Иные неустойки, применение которых возможно в каждом конкретном Договоре потребительского кредита
8	Страхование:	В случае наличия требований по заключению договоров страхования, условия определяются Индивидуальными условиями с учетом заявления Заемщика
9	Иные платежи:	В случае наличия иных платежей по Договору потребительского кредита, их виды и суммы определяются Индивидуальными условиями с учетом заявления Заемщика

