

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕРЕКРЕСТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ «ЗАРПЛАТНЫХ» КЛИЕНТОВ ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"
(КРЕДИТ «ОДОБРЕННЫЙ»)**

(действуют с «14» февраля 2012 г.)

Дата платежа по кредиту – дата ежемесячного платежа по кредиту, указанная в Заявлении-Анкете.

Аннуитетный платеж – ежемесячный платеж по кредиту, указанный в Заявлении-Анкете. В случае изменения размера аннуитетного платежа в соответствии с условиями Кредитного договора текущий Аннуитетный платеж указывается в новом Графике платежей, предоставленном Кредитором.

Заявление-Анкета – утвержденная типовая форма документа, представляющего собой заявление Заёмщика на предоставление кредита и анкету, содержащую данные Заёмщика, достоверность которых подтверждается его собственноручной подписью.

График платежей – график, в котором указываются Даты платежей по кредиту и суммы Аннуитетных платежей по кредиту.

Срок кредита – срок кредита, указанный в Заявлении-Анкете.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Общие условия перекрестного потребительского кредитования «зарплатных» клиентов ОАО "ТрансКредитБанк" (далее – «Общие условия кредитования») являются приглашением делать оферты и определяют порядок предоставления и обслуживания кредита, запрашиваемого Заёмщиком в Заявлении-Анкете на получение потребительского кредита (далее – «Заявление-Анкета»), а также регулируют отношения между ОАО «ТрансКредитБанк» (далее – «Кредитор») и Заёмщиком (далее – «Стороны»), возникающие при предоставлении кредита.
- 1.2. Заявление-Анкета является офертой Заёмщика Кредитору и в случае одобрения в установленный внутренними нормативными документами Кредитора срок существенных условий, указанных в Заявлении-Анкете, и осуществления Кредитором действий, указанных ниже, настоящие Общие условия кредитования, а также все условия и положения Заявления-Анкеты и Графика платежей совместно составляют Кредитный договор, заключенный Сторонами (далее – «Договор»). Зачисление Кредитором суммы кредита, указанной в Заявлении-Анкете, на счет Заёмщика, указанный в п. 3.2.1. настоящих Общих условий кредитования, является акцептом оферты Заёмщика и фактом заключения Договора.
- 1.3. Стороны договорились, что Кредитор имеет право вносить изменения в настоящие Общие условия кредитования. Изменения, внесенные Кредитором в настоящие Общие условия кредитования, становятся обязательными для Сторон через 30 (тридцать) календарных дней с даты размещения Кредитором новой редакции Общих условий кредитования или изменений, внесенных в Общие условия кредитования, на информационных стендах в отделениях Кредитора и на интернет ресурсах Кредитора.
- 1.4. Кредитор не в праве в одностороннем порядке сократить срок кредита, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Кредитор обязуется предоставить Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме и на срок, указанный в Заявлении-Анкете. Заёмщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование кредитом по ставке, указанной в Заявлении-Анкете. Информация о полной стоимости кредита, предоставленного Кредитором Заёмщику, указана в Заявлении-Анкете. Перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита, а также перечень платежей в пользу не определенных в Договоре третьих лиц указаны в Графике платежей.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

3.1. Срок предоставления кредита. Кредитор предоставляет Заёмщику кредит при исполнении Заёмщиком п.6.1.4. настоящих Общих условий кредитования.

3.2. Способ предоставления кредита.

3.2.1. Кредитор предоставляет Заёмщику кредит в безналичном порядке путем единовременного зачисления денежных средств:

3.2.1.1. на счет Заёмщика в рублях Российской Федерации, открытый у Кредитора в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания международных банковских карт ОАО «ТрансКредитБанк»/ Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «ТрансКредитБанк» в рамках Тарифов по операциям с использованием международных банковских карт ОАО «ТрансКредитБанк» для сотрудников и студентов организаций/ Тарифов на банковское обслуживание физических лиц в рамках пакета услуг «Зарплатный»;

3.2.1.2. на текущий банковский счет Заёмщика в рублях Российской Федерации, открытый у Кредитора, в случае если счет Заёмщика, указанный в п. 3.2.1.1. отсутствует в структурном подразделении Банка, предоставляющем кредит Заёмщику.

3.2.2. Дата предоставления кредита. Датой предоставления Заёмщику кредита считается дата зачисления суммы кредита на счет Заёмщика, указанный в п. 3.2.1. настоящих Общих условий кредитования.

4. ПРОЦЕНТЫ ЗА КРЕДИТ

4.1. Размер процентов.

Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в процентах годовых в размере указанном в Заявлении-Анкетe.

4.2. Порядок начисления процентов

4.2.1. Проценты начисляются Кредитором на фактический остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, и до дня возврата кредита в полном объеме включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней пользования кредитом, исходя из действительного числа календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

5.1. Порядок возврата кредита.

5.1.1. Погашение основного долга и уплата процентов производится Заёмщиком ежемесячно, аннуитетными платежами (равными по сумме ежемесячными платежами по кредиту, включающими в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга) в размере, указанном в Заявлении-Анкетe. При этом в первую очередь погашаются проценты, начисленные за фактическое количество дней пользования кредитом в соответствующем процентном периоде, оставшиеся средства направляются в погашение основного долга. Процентный период составляет один календарный месяц, за исключением первого и последнего процентного периода. Первый процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления кредита, и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором предоставлен кредит. Последний процентный период заканчивается днем возврата кредита в полном объеме. Погашение основного долга и уплата процентов производится Заёмщиком в Дату платежа по кредиту, указанную в Заявлении-Анкетe, но не позднее 26-го числа месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита, в течение всего срока действия Договора в соответствии с Графиком платежей.

Если Дата платежа по кредиту приходится на нерабочий день, то днем платежа считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Размер Аннуитетного платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Ежемесячный платеж} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{Кол. мес}}}$$

ОСЗ – остаток основного долга на расчетную дату;

ПС – месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки;

Кол. мес. – количество полных процентных периодов, оставшихся до окончательного возврата кредита (на дату выдачи кредита данная величина равна сроку кредитования).

5.1.2. Списание денежных средств в счет погашения Аннуитетного платежа осуществляется с любого счета Заёмщика, в соответствии с п. 7.2.3. настоящих Общих условий кредитования. Списание денежных средств в счет исполнения обязательств по Договору, поступивших на счет Заёмщика в послеоперационное время, осуществляется на следующий рабочий день.

5.1.3. Последний платеж производится не позднее даты возврата кредита, указанной в п.5.2. настоящих Общих условий кредитования, в размере остатка задолженности по основному долгу на дату возврата кредита, начисленных процентов за фактическое количество дней пользования кредитом, но не уплаченных ранее, а также иных платежей, предусмотренных Договором, и может отличаться от размера Аннуитетного платежа.

5.2. **Дата возврата кредита в полном объеме.** Заёмщик обязан вернуть кредит в полном объеме по истечению срока кредита, указанного в Заявлении-Анкетe в Дату последнего платежа по кредиту в соответствии с Графиком платежей.

5.3. Досрочный возврат кредита.

5.3.1. Заёмщик вправе досрочно вернуть часть или всю сумму кредита.

5.3.2. Заёмщик обязан уведомить Кредитора о намерении досрочно вернуть кредит частично либо в полном объеме путем подачи соответствующего заявления по форме, предложенной Кредитором, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты досрочного возврата части или всей суммы кредита.

5.3.3. В случае досрочного возврата части кредита по желанию Заёмщика может быть изменен График платежей одним из двух возможных вариантов (при этом Заёмщику предоставляется новый График платежей, который Заёмщик обязуется подписать в двух экземплярах и вернуть один экземпляр Банку):

5.3.3.1. произведено сокращение срока кредита, при условии сохранения размера Аннуитетного платежа без изменения;

5.3.3.2. произведен перерасчет Аннуитетного платежа в соответствии с формулой расчёта размера Аннуитетного платежа, указанной в п. 5.1.1. настоящих Общих условий кредитования, при условии сохранения срока кредита в полном объеме без изменений.

5.3.4. Минимальная сумма частичного досрочного возврата кредита составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей (без учёта текущего Аннуитетного платежа).

5.3.5. Частичный досрочный возврат кредита производится Заёмщиком только в Дату платежа по кредиту.

5.3.6. В случае досрочного возврата кредита в полном объеме Заёмщик уплачивает проценты, начисленные за фактическое количество дней пользования кредитом одновременно с возвратом основного долга. Полное досрочное погашение возможно в любой рабочий день.

5.3.7. В случае ненадлежащего исполнения/неисполнения п. 5.3.2. – п. 5.3.6. настоящих Общих условий кредитования Кредитор имеет право отказать Заёмщику в принятии досрочного возврата части кредита/кредита.

5.3.8. В случае досрочного возврата части кредита Заёмщик не освобождается от обязательств по возврату очередных Аннуитентных платежей.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЁМЩИКА

6.1. По Договору Заёмщик обязан:

6.1.1. возвратить в полном объеме сумму полученного кредита в установленные Договором сроки в соответствии с п.п. 5.1. - 5.2., 8.1. - 8.2. настоящих Общих условий кредитования;

6.1.2. уплатить Кредитору проценты по кредиту в порядке, предусмотренном п.п. 4.1., 5.1. настоящих Общих условий кредитования;

6.1.3. уплатить неустойку и/или штрафы, предусмотренные ст. 9 настоящих Общих условий кредитования;

6.1.4. предоставить Кредитору право списания со своих счетов сумм полученного кредита, процентов, неустоек, штрафов, и иных расходов по кредиту, путем предоставления заявления в форме Долгосрочного поручения ко всем счетам, открытым у Кредитора. Списание в первую очередь осуществляется со счёта Заёмщика, указанного в п. 3.2.1. настоящих Общих условий кредитования. В случае если валюта счёта, с которого производится списание, отлична от валюты неисполненного Заёмщиком денежного обязательства, Заёмщик поручает Кредитору произвести конвертацию денежных средств по курсу Кредитора на дату осуществления конвертации;

6.1.5. возмещать Кредитору операционные и другие банковские расходы, связанные с исполнением Договора. Суммы операционных и других банковских расходов подлежат уплате Заёмщиком по мере их начисления в порядке, предусмотренном Тарифами Кредитора, или по фактическим затратам на основании выставленных Кредитору счетов;

6.1.6. письменно уведомить Кредитора о привлечении финансовых ресурсов на возвратной, срочной и платной основе;

6.1.7. уведомить Кредитора о намерении частичного или полного досрочного возврата кредита в соответствии с п. 5.3.2. настоящих Общих условий кредитования;

6.1.8. оформить иные документы, необходимые для реализации прав Кредитора, предусмотренных Договором;

6.1.9. представить по первому требованию Кредитора запрашиваемую документацию для проверки платежеспособности Заёмщика (справка о доходах по форме 2-НДФЛ и/или Налоговая декларация или иные документы, подтверждающие доход);

6.1.10. не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня изменения имени, фамилии, места жительства, паспортных данных уведомить об этом Кредитора лично, предоставив Кредитору оригинал документа, удостоверяющего личность, подтверждающего произошедшие изменения. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения места работы, служебного адреса, контактных телефонов уведомить об этом Кредитора через службу клиентской поддержки Кредитора или путем уведомления по почте;

6.1.11. в случае возникновения и/или изменения сведений об аресте, залоге, аренде и иных обременениях имущества Заёмщика, не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомить об этом Кредитора через службу клиентской поддержки Кредитора или путем уведомления по почте;

6.1.12. надлежащим образом соблюдать все прочие условия Договора.

6.2. По Договору Заёмщик вправе произвести досрочный возврат части или всей суммы кредита на условиях, предусмотренных п. 5.3. настоящих Общих условий кредитования.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА

7.1. По Договору Кредитор обязан:

7.1.1. предоставить Заёмщику кредит в размере, порядке и на условиях Договора;

7.1.2. предоставлять Заёмщику по его запросу выписки по ссудному счету Заёмщика;

7.1.3. совершать операции по счету Заёмщика, указанному в п. 3.2.1. настоящих Общих условий кредитования, в порядке и сроки, предусмотренные договором банковского счета, а именно:

7.1.3.1. зачислять поступившие на счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Кредитору соответствующего расчетного документа;

7.1.3.2. перечислять денежные средства со счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Кредитору заявления/ расчетного документа Заёмщика;

7.1.3.3. выдавать наличные денежные средства со счета не позднее двух рабочих дней, следующих за днем обращения Заёмщика (если договором банковского счета не предусмотрено иное).

7.2. По Договору Кредитор вправе:

7.2.1. проверить сведения, предоставленные Заёмщиком в Заявлении-Анкете, включая сведения о финансовом положении Заёмщика, которые могли бы привести к неисполнению им обязательств перед Кредитором, в том числе запрашивать третьих лиц о достоверности предоставленных Заёмщиком сведений;

7.2.2. отказать Заёмщику в предоставлении кредита, в случае неисполнения Заёмщиком обязанности, предусмотренной п. 6.1.4. настоящих Общих условий кредитования;

7.2.3. в дату возврата Кредита, или в Дату платежа по кредиту списать часть или всю сумму долга Заёмщика, включая сумму основного долга и проценты с любого его счёта, открытого у Кредитора, на основании предоставленных Заёмщиком заявлений в форме Долгосрочного поручения клиента;

7.2.4. записывать разговоры и общение между Заёмщиком и представителем Кредитора по телефону в целях обеспечения безопасности и надлежащего качества услуг, подобные записи могут использоваться в качестве доказательства в любых процессуальных действиях;

7.2.5. передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Договора и/или Заёмщика (включая информацию, предоставленную Заёмщиком Кредитору в связи с Договором), рассматриваемую Сторонами как конфиденциальную (включая банковскую тайну и персональные данные), своим аффилированным лицам и агентам (включая коллекторские агентства), а также третьим лицам (включая любые кредитные бюро), для конфиденциального

использования (в том числе в связи с предоставлением услуг и продуктов, обработкой данных, статистической отчетностью и управлением рисками, а также в целях подготовки и направления Заёмщику коммерческих предложений). Кредитор, любые его аффилированные лица и агенты или третьи лица могут также передавать и раскрывать любую такую информацию в соответствии с требованиями соответствующего закона;

7.2.6. уступать полностью или частично свои права требования и обязанности по Договору, при этом:

7.2.6.1. раскрывать такому третьему лицу, а также уполномоченным им лицам необходимую для совершения такой уступки информацию о кредите, Заёмщике, а также предоставлять таким лицам необходимые документы;

7.2.6.2. Кредитор или лицо, которому Кредитор уступит полностью или частично свои права требования по Договору, а также уполномоченные им лица, вправе направить/вручить Заёмщику уведомление о состоявшейся уступке (указав в нем номер Договора, а также информацию об уступленных Кредитором правах требования по Договору) с указанием счета для осуществления платежей в отношении уступленных прав требования.

8. СЛУЧАИ ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТА И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Кредитор имеет право досрочно потребовать возврата выданного кредита и уплаты процентов в случае, если сумма просроченной задолженности Заёмщика по кредиту (без учета штрафов и процентов на просроченный основной долг) превысит сумму 3 (трех) Аннуитетных платежей.

8.2. При наступлении случая досрочного истребования, указанного в п. 8.1. настоящих Общих условий кредитования, Кредитор имеет право потребовать досрочного возврата полученного кредита, начисленных процентов и уплаты иных платежей по обязательствам Заёмщика, а также отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего письменного требования Заёмщику и Уведомления о досрочном расторжении Договора. Требование досрочного возврата суммы кредита, уплаты процентов, штрафов, неустойки и иных сумм, подлежащих уплате в соответствии с условиями Договора, исполняется Заёмщиком в срок, указанный в нем.

8.3. В случае смерти Заёмщика либо признания Заёмщика умершим или безвестно отсутствующим, Кредитор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Уведомления о досрочном расторжении Договора по адресам, указанным в Заявлении-Анкетe, при этом Договор считается расторгнутым с даты, указанной в Уведомлении, которая соответствует дате смерти согласно свидетельству о смерти Заёмщика, дате вступления в законную силу соответствующего решения суда или иной дате, указанной в решении суда.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9.1. В случае просрочки уплаты основного долга и (или) процентов за пользование кредитом Кредитор вправе взыскать помимо убытков штраф. Размер штрафа устанавливается в зависимости от «уровня просрочки платежа», который определяется как отношение суммы просроченного основного долга и просроченных процентов (без учета процентов на просроченный основной долг) на Дату платежа по кредиту к текущему Аннуитетному платежу с округлением полученного значения до целого числа в большую сторону соответственно:

Расчетное значение	Уровень просрочки платежа	Сумма штрафа
$0 \leq 1$	1-й	300 (Триста) рублей
$1 <= 2$	2-й	500 (Пятьсот) рублей
$2 <= 3$	3-й	1 000 (Тысяча) рублей
$3 <= 4 >$	4-й	2 000 (Две тысячи) рублей

Штраф взимается за каждое нарушение Заёмщиком обязательств по возврату основного долга и уплате процентов в сроки, установленные п. 5.1. настоящих Общих условий кредитования, в день, следующий за днём неисполнения обязательств, за исключением первого уровня просрочки, при котором штраф взимается с 15 (пятнадцатого) календарного дня со дня неисполнения обязательств.

9.2. В случае неисполнения Заёмщиком требования Кредитора о досрочном возврате основного долга и уплате процентов в соответствии с п. 8.2. настоящих Общих условий кредитования, Кредитор вправе взыскать помимо убытков неустойку в размере **0,2%** (ноль целых две десятых) процента от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки. Неустойка начисляется с первого дня, следующего за днем, в который Заёмщик был обязан досрочно вернуть основной долг и уплатить проценты в соответствии с п. 8.2. настоящих Общих условий кредитования. При этом с момента начисления неустойки происходит приостановление начисления штрафов, предусмотренных п. 9.1. настоящих Общих условий кредитования. При расчете неустойки неполный день считается как полный.

9.3. Заёмщик предупрежден об уголовной ответственности, предусмотренной статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации, за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

9.4. Кредитор несет ответственность за нарушение условий Договора в соответствии с действующим законодательством. В случаях несвоевременного зачисления на счет Заёмщика, указанный в п. 3.2.1. настоящих Общих условий кредитования, поступивших Заёмщику денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения указаний Заёмщика о перечислении или выдаче денежных средств со счета, Кредитор несет ответственность в виде уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Кредитора учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

10. ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ

10.1. Момент исполнения обязательств Заёмщика. Платежи, направленные в погашение суммы основного долга и уплату процентов, считаются исполненными в день списания денежных средств со счета Заёмщика у Кредитора.

10.2. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения обязательств Заёмщика полностью, погашает:

- ✓ в первую очередь – расходы Кредитора по получению исполнения обязательств Заёмщика;
- ✓ во вторую очередь – просроченные проценты за пользование кредитом;
- ✓ в третью очередь – сумму просроченного основного долга;
- ✓ в четвертую очередь – проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченный основной долг;
- ✓ в пятую очередь – штрафы за пользование кредитом сверх срока, установленного Договором, указанные в п.9.1. настоящих Общих условий кредитования;
- ✓ в шестую очередь – проценты за пользование кредитом;
- ✓ в седьмую очередь – сумму основного долга;
- ✓ в восьмую очередь – неустойку за пользование кредитом сверх срока, установленного Договором, указанную в п.9.2. настоящих Общих условий кредитования;
- ✓ в девятую очередь – досрочный возврат части или всей суммы кредита по инициативе Заёмщика.

10.3. В случае возникновения просрочки в исполнении обязательств Заёмщиком по Договору размер платежа увеличивается на сумму штрафных санкций в соответствии с условиями Договора.

11. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

11.1. Стороны пришли к соглашению о том, что споры и разногласия, которые могут возникнуть у Сторон в процессе исполнения обязательств по Договору, подлежат разрешению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Заёмщик не вправе передавать свои обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Кредитора.

11.3. Заёмщик поручает Кредитору направлять Заёмщику уведомления, содержащие сведения об исполнении/ненадлежащем исполнении Заёмщиком своих обязательств по Договору, а также коммерческие предложения Кредитора, посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Заёмщиком в Заявлении-Анкетe, либо иным образом.

11.4. Все требования и уведомления, предусмотренные Договором, направляются Заёмщику по адресам, указанным в Заявлении-Анкетe. В случае если Заёмщик не предоставил Кредитору информацию о новом адресе в письменной форме к моменту направления требований и уведомлений, предусмотренных Договором, то направление требований и уведомлений по адресу места пребывания, указанному Заёмщиком в Заявлении-Анкетe, признается надлежащим.

11.5. Заёмщик предоставляет Кредитору право на предоставление информации в соответствии с п. 7.2.5. настоящих Общих условий кредитования.

11.6. Кредитор вправе отказаться от исполнения Договора путем направления в случаях, предусмотренных Договором, Уведомления о досрочном расторжении Договора. В данном случае Договор считается расторгнутым с даты, указанной в Уведомлении, при этом обязательства, возникшие до момента расторжения Договора, указанного в Уведомлении, остаются в силе.

12. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ КРЕДИТОРА

12.1. Кредитор: ОАО «ТрансКредитБанк»:

Место нахождения: _____ . Телефон: _____

БИК _____ ИНН _____ ОГРН _____ .

Корсчет № _____ в _____ .