

## Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО) определяют общие условия и порядок кредитования физических лиц, а также права и обязанности Сторон при осуществлении Банком кредитования физических лиц.

### 1. Термины, применяемые в настоящих Правилах заключения договоров о кредитовании физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО)

**Банк** - «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество);

**Договор о кредитовании** - настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО), Кредитный договор, включая все заключенные дополнительные соглашения к нему, и График погашения кредита;

**Заемщик** - физическое лицо, заключившее с Банком Договор о кредитовании;

**Кредит** - сумма денежных средств, предоставляемых Банком Заемщику на его текущий счет на условиях Договора о кредитовании;

**Кредитный договор** - соглашение между Заемщиком и Банком о предоставлении Заемщику Кредита/открытии Заемщику кредитной линии с лимитом выдачи/задолженности в размере и на условиях, предусмотренных Кредитным договором;

**Лимит выдачи** – максимальная сумма фактически предоставленных Банком Заемщику денежных средств, которую Заемщик может использовать на любую из дат в течение установленного Договором о кредитовании срока;

**Лимит задолженности** – максимальная сумма фактической задолженности Заемщика перед Банком, которую Заемщик может иметь на своем ссудном счете на любую из дат в течение установленного Договором о кредитовании срока;

**Открытие кредитной линии с лимитом выдачи** - приобретение Заемщиком права на получение и использование в течение обусловленного срока сумм денежных средств при условии, что в период действия Договора о кредитовании общая сумма предоставленных Заемщику денежных средств не превышает установленного ему Договором о кредитовании максимального размера (лимита выдачи);

**Открытие кредитной линии с лимитом задолженности** - приобретение Заемщиком права на получение и использование в течение обусловленного срока сумм денежных средств при условии, что в период действия Договора о кредитовании размер единовременной задолженности Заемщика не превышает установленного по Договору о кредитовании лимита задолженности;

**Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц** - настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО);

**Рабочий день** - день, являющийся рабочим в соответствии с законодательством РФ;

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.sdm.ru](http://www.sdm.ru);

**Стороны** - Банк и Заемщик;

**Текущий счет** - текущий счет Заемщика, открытый в Банке, на который зачисляются предоставленные Банком кредитные средства.

### 2. Порядок заключения Договора о кредитовании

2.1. Настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц, Кредитный договор, График погашения кредита, надлежащим образом заполненные и подписанные Заемщиком и Банком, в совокупности являются заключенным между Заемщиком и Банком Договором о кредитовании.

2.2. Заключение Договора о кредитовании между Заемщиком и Банком осуществляется путем подписания Заемщиком и Банком Кредитного договора. Настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц являются неотъемлемой частью Кредитного договора.

2.3. В случае противоречий между настоящими Правилами заключения договоров о кредитовании физических лиц и Кредитным договором, к отношениям Сторон применяются положения Кредитного договора.

2.4. Подписанием Кредитного договора Заемщик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами заключения договоров о кредитовании физических лиц.

2.5. Договор о кредитовании считается заключенным с момента передачи Заемщику денежных средств.

2.6. Для заключения Договора о кредитовании Заемщик предоставляет в Банк документы, предусмотренные законодательством РФ, внутренними документами Банка.

### **3. Предмет Договора о кредитовании**

3.1. В порядке и на условиях, указанных в Договоре о кредитовании Банк предоставляет Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит и уплатить проценты на него, а также иные платежи, предусмотренные Договором о кредитовании.

3.2. Кредит предоставляется Заемщику на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого характера его использования.

### **4. Общие условия кредитования**

4.1. Кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления Кредита на текущий счет Заемщика, указанный в Кредитном договоре в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения письменного Заявления Заемщика на получение Кредита, при условии выполнения Заемщиком требований, предусмотренных Договором о кредитовании.

4.2. Датой предоставления Кредита или его части является дата зачисления суммы Кредита на текущий счет Заемщика, открытый в Банке.

4.3. Договоры, заключаемые в обеспечение исполнения обязательств по Договору о кредитовании, являются его неотъемлемыми частями.

4.4. Банк имеет право приостанавливать выдачу Кредита до предоставления Заемщиком или третьим лицом обеспечения, указанного в Кредитном договоре.

4.5. Банк имеет право отказаться от предоставления Заемщику Кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемая Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

4.6. Заемщик дает Банку свое согласие на обработку персональных данных в соответствии с ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ.

4.7. Заемщик не вправе передавать свои права по Договору о кредитовании третьим лицам.

4.8. Заемщик уведомлен, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Банку о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

### **5. Порядок внесения изменений в настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц**

5.1. Настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в следующих случаях:

5.1.1. Если изменения, вносимые в настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц создают более благоприятные условия кредитования для Заемщика;

5.1.2. Если внесение изменений обусловлено требованиями законодательства РФ, требованиями, содержащимися в нормативных актах Банка России;

5.1.3. Если изменения вносятся в связи с рекомендациями, содержащимися в судебных актах высших судебных органов.

Банк сообщает Заемщику об изменении условий настоящих Правил заключения договоров о кредитовании физических лиц не менее чем за тридцать календарных дней до даты таких изменений путем размещения информации в сети Интернет, после чего права и обязанности Сторон определяются новыми Правилами заключения договоров о кредитовании физических лиц.

5.2. При внесении иных изменений, не указанных в п. 5.1. настоящих Правил заключения договоров о кредитовании физических лиц, в отношении Сторон, заключивших Договор о кредитовании до

внесения изменений, настоящие Правила заключения договоров о кредитовании физических лиц считаются неизменными.

## **6. Порядок начисления и уплаты процентов за пользование Кредитом, иных платежей.**

### **Порядок погашения Кредита**

6.1. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, в том числе, по просроченной ссудной задолженности, из расчета годовой процентной ставки указанной в Кредитном договоре в порядке, предусмотренным Договором о кредитовании.

6.2. Проценты за пользование Кредитом начисляются ежемесячно за каждый календарный день исходя из фактической ссудной задолженности на начало операционного дня Банка.

6.3. При расчете процентов за пользование Кредитом за базу берется действительное (фактическое) число календарных дней в году и в месяце.

6.4. Погашение процентов производится в порядке, предусмотренном Кредитным договором.

Окончательный расчет по процентам за пользование Кредитом производится одновременно с полным погашением Кредита.

6.5. Начисление процентов за пользование Кредитом прекращается:

6.5.1. при расторжении Договора о кредитовании со дня расторжения;

6.5.2. при истечении окончательного срока погашения Кредита со дня, следующего за днем истечения окончательного срока погашения Кредита, предусмотренного Кредитным договором,

6.5.3. при досрочном истребовании Кредита, в случаях, предусмотренных п. 8.1. настоящих Правил заключения договоров о кредитовании физических лиц, с даты, следующей за датой, установленной Банком как дата досрочного возврата Кредита.

6.6. Датой уплаты денежных средств, перечисленных Заемщиком в счет погашения задолженности по Договору о кредитовании, считается дата их зачисления на счет Банка. Если срок платежа по Кредиту и процентам за Кредит приходится на выходные или праздничные дни, то платеж должен быть произведен не позднее последнего рабочего дня перед указанными выходными или праздничными днями.

6.7. Суммы, полученные Банком от Заемщика направляются Банком в следующей очередности:

а) задолженность по процентам;

б) задолженность по основному долгу;

в) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с кредитным договором;

г) проценты, начисленные за текущий период платежей;

д) сумма основного долга за текущий период платежей;

е) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или кредитным договором.

6.8. Процентная ставка за пользование Кредитом может быть уменьшена Банком в одностороннем порядке при наличии в период действия Кредитного договора одного из следующих условий:

- в случае изменения стоимости привлекаемых Банком ресурсов;

- изменения ставок Банка России;

- принятия Правительством России или Банком России документов, создающих экономические или юридические основания для изменения процентной ставки за пользование кредитом;

- изменения уровня инфляционных процессов;

- при наличии общей тенденции изменения ставок на рынке кредитных услуг, в том числе подтвержденных статистическими данными Банка России;

- при принятии Банком России решения об изменении нормативов создания обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России;

- при изменении процентной ставки по заложенному по кредитному договору депозиту и/или депозитному сертификату и/или векселю Банка.

Уменьшение процентной ставки может быть произведено не более чем на относительную величину изменения одного из вышеуказанных условий (при наступлении которых процентная ставка может быть изменена), умноженную на коэффициент 2.

Уменьшение процентной ставки по Кредитному договору может быть произведено такое же количество раз, что и изменялось одно из вышеуказанных условий в период действия Кредитного договора (при наступлении которых процентная ставка может быть изменена).

Банк уведомляет Заемщика об изменении процентной ставки не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная процентная ставка, одним из способов, указанных в п. 9.1. настоящих Правил.

При изменении процентной ставки за пользование Кредитом в течение семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная процентная ставка, Банк производит расчет полной стоимости Кредита и оформляет новый График погашения кредита. С даты расчета полной стоимости и оформления нового Графика погашения кредита указанные документы могут быть получены Заемщиком в любом подразделении Банка при условии предварительного согласования времени и места предоставления Заемщику указанных документов.

6.9. Заемщик имеет право вернуть досрочно всю сумму полученного Кредита или ее часть, уведомив об этом Банк путем направления заявления по электронной почте или предоставления заявления на бумажном носителе, не менее чем за один рабочий день до дня возврата Кредита, за исключением случаев, указанных в п. 6.10. настоящих Правил.

6.10. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения Кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно всю сумму Кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6.11. Досрочный возврат Кредита производится в день совершения очередного платежа по договору о кредитовании в соответствии с Графиком погашения кредита, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6.12. В случае досрочного возврата всей суммы Кредита или ее части Заемщик обязан уплатить Банку проценты по договору о кредитовании на возвращаемую сумму Кредита включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы Кредита или ее части.

6.13. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы Кредита или ее части в соответствии с п. 6.9. настоящих Правил Банк в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы Кредита производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования Кредитом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Банка о таком досрочном возврате. Начиная с шестого календарного дня после дня получения Банком уведомления, справка с произведенным расчетом, а также информация об остатке денежных средств на банковском счете Заемщика могут быть получены Заемщиком в любом подразделении Банка при условии предварительного согласования времени и места предоставления Заемщику указанных документов.

6.14. При досрочном возврате части Кредита в течение двух рабочих дней со дня списания денежных средств в счет досрочного погашения Кредита Банк производит расчет полной стоимости Кредита и оформляет новый График погашения кредита. С даты расчета полной стоимости и оформления нового Графика погашения кредита указанные документы могут быть получены Заемщиком в любом подразделении Банка при условии предварительного согласования времени и места предоставления Заемщику указанных документов.

6.15. Все расходы Банка, связанные со взысканием задолженности Заемщика по Договору о кредитовании, оплачиваются Заемщиком согласно законодательству РФ.

6.16. Обязательства Заемщика считаются надлежаще исполненными после возврата Банку всей суммы задолженности по Договору о кредитовании/наступления срока погашения кредита при отсутствии задолженности перед Банком по Договору о кредитовании (в случае лимита задолженности), включая суммы неустоек и расходов, связанных с ненадлежащим исполнением условий Договора о кредитовании, определяемых на дату погашения Кредита и возмещения расходов, связанных со взысканием задолженности с Заемщика.

6.17. Срок погашения Кредита, установленный в Кредитном договоре, может быть продлен (пролонгирован) с согласия Банка на срок не более первоначально установленного, при условии, что сроки исполнения обязательств по Договору о кредитовании не будут нарушены Заемщиком, а также при наличии объективных, аргументированных обстоятельств, перечисленных Заемщиком в заявлении на пролонгацию.

Продление (пролонгация) срока погашения Кредита оформляется дополнительным соглашением к Кредитному договору.

В случае продления (пролонгации) срока погашения Кредита, установленного Кредитным договором, Заемщик уплачивает Банку единовременную плату, размер и порядок уплаты которой устанавливается дополнительным соглашением к Кредитному договору.

## 7. Гарантии и обязанности Заемщика

### 7.1. Заемщик обязуется:

7.1.1. погасить Кредит и уплатить проценты за Кредит в сроки, установленные Кредитным договором;

7.1.2. использовать Кредит на цели, указанные в Кредитном договоре;

7.1.3. информировать Банк об изменении своего местожительства, места работы и паспортных данных, обо всех открываемых счетах в других банках, привлекаемых Заемщиком и его супругом (супругой) кредитах других банков в рублях РФ и иностранной валюте, заключаемых договорах залога, договорах поручительства с представлением заверенных копий этих договоров, не позднее 5-дневного срока с момента таких изменений либо наступления указанных обстоятельств;

7.1.4. в 5-дневный срок с момента предъявления соответствующего требования Банком предоставить все необходимые данные, относящиеся к использованию Кредита, его возврату и обеспечению, а также обеспечить возможность проверки их на месте как самому Банку, так и лицу, которому Банк доверяет проведение проверки;

7.1.5. рассматривать и удовлетворять требования, претензии Банка относительно применения условий Договора о кредитовании или иным образом вытекающие из него в течение 2 (двух) рабочих дней от даты получения этих требований или претензий;

7.1.6. при возврате ссудной задолженности частично, либо в полном объеме, а так же при оплате процентов за пользование Кредитом и/или штрафных санкций Заемщик обязуется при заполнении расчетных документов четко указывать назначение платежа с суммовой разбивкой и ссылкой на конкретные пункты Договора о кредитовании;

7.1.7. Письменно уведомлять Банк:

- о намерении получить кредит в другой кредитной организации в срок не менее 5 (пяти) рабочих дней до момента заключения кредитного договора с другой кредитной организацией, при этом в письменном уведомлении должны быть указаны наименование и место нахождения кредитной организации, сумма, валюта и срок кредита, размер и периодичность уплаты процентов за пользование кредитом, порядок погашения основного долга, обеспечение, представляемое во исполнении обязательств по возврату кредита (указать лицо, предоставляющее обеспечение, для залога указать предмет залога, его стоимость), иные существенные условия кредитного договора;

- о факте получения Заемщиком и его аффилированными лицами кредита, займа, заключения договора о выдаче независимой гарантии, договора лизинга, договора факторинга и других договоров, связанных с привлечением денежных средств в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения указанных договоров с приложением заверенных Заемщиком копий указанных договоров и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по указанным договорам;

- о факте заключения Заемщиком и его аффилированными лицами договоров залога и договоров поручительства в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения указанных договоров с приложением заверенных Заемщиком копий указанных договоров;

- о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитам, предоставленным другими кредитными организациями, не позднее одного рабочего дня с момента возникновения указанного в настоящем абзаце нарушения;

7.1.8. не использовать прямо либо косвенно (через третьих лиц) денежные средства, полученные в рамках Кредита по Договору о кредитовании (кроме случаев, когда нижеуказанные цели предусмотрены Кредитным договором):

- на погашение ссуд/займов/кредитов/овердрафтов/задолженности по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и процентов и комиссий по ним, а также любых выплат по договорам об ответственности по банковской гарантии, предоставленных Заемщику Банком или третьими лицами ранее, либо в период действия Договора о кредитовании;

- на предоставление ссуд/займов третьим лицам;

- на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

- на приобретение и погашение векселей;

- на приобретение ценных бумаг;
- на погашение Банку, как по Заемщику, так и по третьим лицам, процентов и/или других выплат по кредитным договорам/договорам овердрафта/договорам об ответственности по банковской гарантии/договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- на оплату любых комиссий Банку;

7.1.9. в течение 10 (десяти) календарных дней информировать Банк о заключении договора аренды любого недвижимого имущества, где стороной будет являться Заемщик;

7.1.10. после подписания Кредитного договора, в случае изменения условий Кредитного договора, а также по первому требованию поручителей или залогодателей, заключивших договор поручительства или договор залога в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, предоставлять поручителям и залогодателям копию Кредитного договора/дополнительных соглашений к Кредитному договору;

7.1.11. обеспечить предоставление в Банк документов и информации о предмете залога, о деятельности Залогодателя, необходимых для осмотра предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Залогодателя непосредственно на месте при проведении осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью Залогодателя;

7.1.12. выполнять действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Залогодателя непосредственно на месте.

7.2. Заемщик гарантирует, что:

7.2.1. заключение и исполнение Договора о кредитовании не нарушает охраняемых прав и законных интересов третьих лиц;

7.2.2. располагает законными правами для заключения и исполнения Договора о кредитовании;

7.2.3. вся документация, предоставленная Банку Заемщиком в связи с Договором о кредитовании, является верной, полной и точной во всех отношениях;

7.2.4. не скрыл обстоятельства, которые могли бы повлиять на принятие Банком решения о предоставлении Кредита.

## **8. Ответственность Заемщика**

8.1. Банк имеет право потребовать досрочного возврата суммы Кредита вместе с причитающимися по Договору о кредитовании процентами и (или) расторжения Договора о кредитовании по истечении пяти календарных дней (для кредитов, обязательства Заемщика по которым обеспечены ипотекой) или тридцати календарных дней (для кредитов, обязательства Заемщика по которым не обеспечены ипотекой) с даты направления Банком уведомления, в том числе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного Договором о кредитовании Кредита полностью или частично, воспользоваться иными правами, предусмотренные законодательством РФ, в следующих случаях:

а) при невыполнении Заемщиком обязанностей по обеспечению возврата кредита, при утрате обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, в том числе по причине нарушения использования средств материнского (семейного) капитала, при существенном нарушении, прекращении действия, признании в установленном порядке недействительным любого из договоров, являющихся обеспечением исполнения обязательств по Договору о кредитовании, а также в случае, когда исполнение вышеуказанных договоров стало невозможно по какой-либо причине, за исключением случаев их расторжения по соглашению Сторон и случая, когда за причины, по которым стало невозможным их исполнение, ответственность несет Банк, в том числе, образования у Заемщика необеспеченной задолженности (ст. 813 ГК РФ);

б) в случае нарушения Заемщиком условий договора о кредитовании в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней (ст. 14 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ;

в) использования Кредита не по целевому назначению, а также при непредставлении Заемщиком Банку сведений, указанных в п. 7.1.4. настоящих Правил заключения договоров о кредитовании физических лиц (ст. 814 ГК РФ);

г) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, к таким обстоятельствам, в том числе, относится предоставление

Заемщиком недостоверных сведений при оформлении Кредита, а также сведений, касающихся целевого использования Кредита и других необходимых данных, принятых в банковской практике (ст. 821 ГК РФ);

д) при неисполнении Заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями кредитного договора (ст. 7 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ).

8.2. При наступлении срока платежа процентов за Кредит и/или возврата Кредита, при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по Договору о кредитовании, Заемщик дает Банку согласие (акцепт) на списание причитающиеся суммы с любых счетов Заемщика, при необходимости Банк конвертирует ее по текущему курсу Банка.

## **9. Прочие условия Договора о кредитовании**

9.1. Моментом получения требований, уведомлений, претензий, иных сообщений в смысле Договора о кредитовании Стороны условились считать день отправки телекса, факса, телеграммы, сообщения по одной из систем дистанционного банковского обслуживания: «Банк-Клиент» или «Интернет-Клиент» или четвертый день с момента отправления контрагентом заказного письма почтой.

9.2. Договор о кредитовании прекращается в момент полного исполнения Сторонами взятых на себя обязательств по нему.

9.3. Все разногласия по условиям применения Договора о кредитовании, или иным образом связанные с ним, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством РФ.

9.4. Сторона, в судебном порядке признанная виновной в нарушении условий Договора о кредитовании, оплачивает все расходы, связанные с истребованием причитающихся сумм по Договору о кредитовании.

9.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором о кредитовании, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

9.6. Стороны договорились, что вся почтовая корреспонденция и переписка по Договору о кредитовании будут направляться по адресам, указанным в Кредитном договоре, либо по адресу, предоставленному Заемщиком в Банк в соответствии с п. 7.1.3. настоящих Правил заключения договоров о кредитовании физических лиц.