

Правила кредитования физических лиц по продукту «Садовод»

1. Термины и определения

1.1. **Аннуитетный платеж** – это постоянный по размеру ежемесячный платеж, включающий часть основного долга и проценты за пользование Кредитом, и рассчитываемый в порядке, определенном пунктом 4.2.1 настоящих Правил.

Первый и последний платежи являются корректирующими и могут отличаться от размера аннуитетного платежа, подлежат уплате Заемщиком в соответствии с Графиком погашения кредита.

1.2. **Банк (Кредитор)** – АО «Россельхозбанк», включая головной офис Банка, региональные филиалы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы.

1.3. **Дата платежа** – дата, определенная ДОГОВОРОМ для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по ДОГОВОРУ.

1.4. **График погашения кредита (График)** - График погашения Кредита (основного долга) и уплаты начисленных процентов, являющийся приложением к Соглашению.

1.5. **Дифференцированный платеж** – ежемесячный платеж, включающий равные платежи по основному долгу и проценты за пользование Кредитом, и рассчитываемый в порядке, определенном пунктом 4.2.1 настоящих Правил.

Первый платеж подлежит уплате Заемщиком в соответствии с Графиком погашения кредита.

Последний платеж является корректирующим и подлежит уплате Заемщиком в соответствии с Графиком погашения кредита.

1.6. **ДОГОВОР** – договор между Банком и Заемщиком о предоставлении Кредита, состоящий из подписываемого сторонами Соглашения и настоящих Правил.

1.7. **Заемщик** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, имеющее постоянную регистрацию по месту расположения Банка, заключившее с Банком Договор на предоставление Кредита и подтвердивший принадлежность к категории граждан:

- ведущих садоводство, огородничество или дачное хозяйство (для членов садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения (товарищества, кооператива, партнерства)) членской книжкой (билетом) либо иным документом, выданным Правлением некоммерческого объединения (руководящим органом общественной организации);
- ведущих садоводство, огородничество или дачное хозяйство в индивидуальном порядке договором о пользовании объектами инфраструктуры и другим имуществом общего пользования вышеуказанных объединений;
- изъявивших желание вести садоводство, огородничество или дачное хозяйство (владеющий на праве собственности земельным участком) и предоставивших документ на право собственности на земельный участок, выделенный для ведения садоводческого, огороднического, дачного хозяйства, позволяющий определить вид права, на котором предоставлен земельный участок;
- изъявивших желание вести садоводство, огородничество или дачное хозяйство (не имеющий на праве собственности земельного участка) и предоставивших заявление (в свободной форме) подтверждающее, что им будет приобретаться объект недвижимости находящейся на земельных участках садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения;
- изъявивших желание вести садоводство, огородничество или дачное хозяйство (владеющих на праве собственности/аренды земельным участком) и предоставивших в Банк заявление об указанном намерении, а также документ, подтверждающий право на земельный участок.

В качестве Заемщика также могут выступать члены семьи и близкие родственники лица, владеющего на праве собственности/аренды земельным участком. В данном случае, в обязательном порядке, в качестве Созаемщика (солидарного заемщика) должно выступать лицо, владеющее на праве собственности/аренды земельным участком.

По тексту настоящих Правил под «Заемщиком» понимаются все Заемщики (солидарные заемщики) при их наличии, если не указано иное.

1.8. **Кредит** – денежная сумма, предоставленная Банком Заемщику в соответствии с ДОГОВОРОМ, на условиях возвратности, платности и срочности на цели, предусмотренные настоящими Правилами, и не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.9. **Правила** – Правила кредитования физических лиц по продукту «Садовод».

1.10. **Представитель заемщиков** – физическое лицо – Заемщик, определяемое сторонами в Соглашении в качестве уполномоченного Представителя заемщиков в случае их множественности, на имя которого открывается Счет Заемщика и осуществляется переписка по всем вопросам, связанным с ДОГОВОРОМ. Вся корреспонденция, направляемая (передаваемая) Представителю заемщиков и полученная им, считается направленной (переданной), полученной всеми Заемщиками.

1.11. **Процентный период** – определенный ДОГОВОРОМ период, в течение которого подлежат начислению проценты, определяемый посредством установления даты начала начисления процентов (включительно) и даты окончания начисления процентов (включительно).

1.12. **Садоводческое, огородническое, дачное хозяйство** – форма предпринимательской деятельности по производству и переработке сельскохозяйственной продукции.

1.13. **Садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение граждан** (садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое товарищество, садоводческий, огороднический или дачный потребительский кооператив, садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое партнерство) – некоммерческая организация, учрежденная гражданами на добровольных началах для содействия ее членам в решении общих социально-хозяйственных задач ведения садоводства, огородничества и дачного хозяйства (далее - садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение).

1.14. **Садовый земельный участок** – земельный участок, предоставленный гражданину или приобретенный им для выращивания плодовых, ягодных, овощных, бахчевых или иных сельскохозяйственных культур и картофеля, а также для отдыха (с правом возведения жилого строения и хозяйственных строений и сооружений).

1.15. **Соглашение** – подписываемый Заемщиком и Банком документ, являющийся неотъемлемой частью ДОГОВОРА и содержащий индивидуальные условия кредитования.

1.16. **Счет** – банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открытый Банком Заемщику (Представителю Заемщиков) на основании договора банковского счета, используемый для предоставления Кредита и осуществления расчетов, включая погашение Кредита, уплату процентов по Кредиту и иных платежей по ДОГОВОРУ.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила определяют общие условия предоставления, обслуживания и возврата потребительских Кредитов по продукту «Садовод», а также устанавливают права и обязанности Заемщика и Банка, возникающие у них в связи с заключением ДОГОВОРА.

2.2. ДОГОВОР заключается путем присоединения Заемщика к настоящим Правилам посредством подписания Соглашения, содержащего индивидуальные условия ДОГОВОРА.

2.3. Кредит предоставляется на цели и на условиях, указанных в настоящих Правилах и Соглашении.

3. Порядок выдачи кредита

3.1. Кредит предоставляется в безналичной форме путем единовременного зачисления суммы Кредита на Счет.

3.2 Выдача Кредита производится при обязательном выполнении Заемщиком следующих условий:

3.2.1. Заемщик предоставит в Банк документы, предусмотренные условиями предоставления Кредита, а также иные документы, затребованные Банком.

3.2.2 *(при наличии обеспечения по Кредиту)* Банк получит надлежащим образом оформленное обеспечение исполнения обязательств Заемщика, указанное в ДОГОВОРЕ.

3.2.3 *(при страховании предмета залога)* Заемщик (Представитель заемщиков) заключит и представит Банку Договор страхования предмета залога в пользу Банка, а также документы, подтверждающие оплату страховой премии/страхового взноса.

(Пункт 3.2.4 выбирается при согласии в период действия ДОГОВОРА осуществлять личное страхование в зависимости от возраста Заемщика и выбранной программы личного страхования)

(Для Заемщика, не достигшего 65 лет на дату подачи заявки на получение кредита)

(при выборе программы страхования жизни и здоровья)

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни и здоровья (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования.

(при выборе программы страхования жизни, здоровья и риска «Телемедицина»)

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни, здоровья и риска «Телемедицина» (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор, а по риску «Телемедицина» – Заемщик (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

в) «Телемедицина», предусматривающего возникновение необходимости оказания Заемщику дистанционной консультации врача или фельдшера, являющегося работником медицинской организации, вследствие расстройства здоровья или состояния здоровья, требующего оказания такой услуги.

Срок страхования риска «Телемедицина» составляет:

- при сроке действия ДОГОВОРА один год или более – не менее одного года с даты начала действия ДОГОВОРА;

- при сроке действия ДОГОВОРА менее одного года – в течение срока действия ДОГОВОРА.

(при выборе программы страхования жизни, здоровья, потери работы и риска

«Телемедицина»)

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни, здоровья, потери работы и риска «Телемедицина» (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор, а по риску потери работы и риску «Телемедицина» – Заемщик (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/ страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

в) возникновение у Заемщика убытков в результате расторжения трудового договора между Заемщиком (работником) и работодателем по инициативе работодателя в течение срока действия Договора страхования в случаях:

- ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ч. 1 ст. 81 ТК РФ);

- сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ).

г) «Телемедицина», предусматривающего возникновение необходимости оказания Заемщику дистанционной консультации врача или фельдшера, являющегося работником медицинской организации, вследствие расстройства здоровья или состояния здоровья, требующего оказания такой услуги.

Срок страхования риска «Телемедицина» составляет:

- при сроке действия ДОГОВОРА один год или более – не менее одного года с даты начала действия ДОГОВОРА;

- при сроке действия ДОГОВОРА менее одного года – в течение срока действия ДОГОВОРА.

(при выборе программы страхования жизни, здоровья, временной утраты трудоспособности и риска «Телемедицина»)

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни, здоровья, временной утраты трудоспособности и риска «Телемедицина» (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор, а по риску временной утраты трудоспособности и риску «Телемедицина» – Заемщик (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/ страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

а) смерть Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

б) частичная или полная утрата трудоспособности (установление инвалидности I или II группы) Заемщиком в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

в) временная утрата трудоспособности Заемщиком в результате несчастного случая в течение срока действия Договора страхования, сопровождающаяся освобождением Заемщика медицинской организацией от работы на срок, необходимый для проведения лечения и восстановления работоспособности, за период не менее чем 90 дней нетрудоспособности в год,

начиная с 31-го дня нетрудоспособности;

г) «Телемедицина», предусматривающего возникновение необходимости оказания Заемщику дистанционной консультации врача или фельдшера, являющегося работником медицинской организации, вследствие расстройства здоровья или состояния здоровья, требующего оказания такой услуги.

Срок страхования риска «Телемедицина» составляет:

- при сроке действия ДОГОВОРА один год или более – не менее одного года с даты начала действия ДОГОВОРА;

- при сроке действия ДОГОВОРА менее одного года – в течение срока действия ДОГОВОРА.

*(Для Заемщика, достигшего 65 лет и более на дату подачи заявки на получение кредита)
(при выборе программы страхования жизни)*

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование риска смерти Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования.

(при выборе программы страхования жизни и риска «Телемедицина»)

3.2.4. Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного страхования жизни и риска «Телемедицина» (далее – личное страхование), Заемщик обязуется предоставить Кредитору договор (страховой полис) личного страхования, по которому выгодоприобретателем будет являться Кредитор, а по риску «Телемедицина» – Заемщик (далее – Договор страхования), а также документы, подтверждающие оплату Заемщиком страховой премии/страхового взноса (в случае если страхователем выступает третье лицо, также представляется документ, подтверждающий, что Договор страхования заключен с письменного согласия Заемщика).

Договор страхования должен предусматривать страхование следующих рисков:

а) смерти Заемщика по причине несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые диагностированного) в течение срока действия Договора страхования;

б) «Телемедицина», предусматривающего возникновение необходимости оказания Заемщику дистанционной консультации врача или фельдшера, являющегося работником медицинской организации, вследствие расстройства здоровья или состояния здоровья, требующего оказания такой услуги.

Срок страхования риска «Телемедицина» составляет:

- при сроке действия ДОГОВОРА один год или более – не менее одного года с даты начала действия ДОГОВОРА;

- при сроке действия ДОГОВОРА менее одного года – в течение срока действия ДОГОВОРА.

3.3. В случае невыполнения Заемщиком какого-либо из условий, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил, Кредитор вправе, но не обязан, продлить срок выдачи Кредита до момента полного выполнения Заемщиком условий, оговоренных в пункте 3.2 настоящих Правил.

3.4. Датой выдачи Кредита является дата зачисления Кредита на Счет Заемщика.

Документами, подтверждающими факт предоставления Кредита, являются:

3.4.1. Выписка со Счета Заемщика.

3.4.2. Платежный документ, подтверждающий факт перечисления Банком суммы Кредита на текущий счет Заемщика/Представителя заемщиков.

3.5. Заемщик не вправе требовать предоставления Кредита по частям.

3.6. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита в следующих случаях:

3.6.1. При наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что порядок возврата Кредита и/или начисленных на него процентов не будет соблюден Заемщиком должным образом.

3.6.2. В случае выявления информации о возбуждении дел о несостоятельности (банкротстве) в отношении Заемщика, Поручителей (при наличии), Залогодателей (при наличии).

3.6.3. *(при наличии обеспечения по Кредиту)* Если отсутствует или не представлено согласованное обеспечение исполнения обязательств Заемщиком, указанное в ДОГОВОРЕ.

3.6.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.7. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита до момента зачисления Кредита на Счет путем предоставления в Банк письменного заявления в произвольной форме.

4. Порядок начисления и уплаты процентов. Порядок возврата кредита

4.1. Устанавливается следующий порядок начисления процентов за пользование Кредитом:

4.1.1. Проценты за пользование Кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту (основному долгу, в том числе просроченному), отражаемой на счетах для учета срочной и просроченной задолженности по Кредиту на начало операционного дня в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце соответствует количеству фактических календарных дней.

4.1.2. Проценты за пользование Кредитом начисляются в размере, установленном в Соглашении, начиная с даты, следующей за Датой выдачи Кредита, и заканчивая датой окончательного возврата Кредита, определенной в Соглашении, либо датой полного фактического возврата (погашения) Кредита (включительно), если Кредит фактически будет возвращен досрочно в полном объеме до Даты его окончательного возврата (далее – Дата окончания начисления процентов).

4.2. Устанавливается следующий порядок возврата Кредита и уплаты начисленных на Кредит процентов:

4.2.1. *(при предоставлении Кредита с использованием аннуитетных платежей)*

Погашение Кредита осуществляется равными долями, включающими в себя сумму начисленных процентов за Кредит и сумму основного долга, ежемесячно в течение всего срока кредитования, в соответствии с Графиком погашения кредита, являющимся Приложением 1 к Соглашению.

Размер ежемесячного аннуитетного платежа определяется по формуле:

$$АП = СК * \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-(m-1)}}$$

где:

АП – аннуитетный платеж;

СК – остаток задолженности по Кредиту (основному долгу);

ПС – процентная ставка в долях за месяц, т.е., если годовая % ставка равна 17%, то ПС = 17/(100x12);

м – количество процентных периодов, оставшихся до даты окончательного возврата Кредита.

(при предоставлении Кредита с использованием дифференцированных платежей)

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется равными долями ежемесячно одновременно с уплатой процентов за пользование Кредитом, в соответствии с Графиком погашения кредита, являющимся Приложением 1 к Соглашению.

Размер ежемесячного дифференцированного платежа определяется по формуле:

$$ДП = СК / м + СК x (ПС / 100) x Н / К$$

где:

ДП – дифференцированный платеж;

СК – остаток задолженности по Кредиту (основному долгу);

ПС – годовая процентная ставка;

Н – количество дней в процентном периоде;

К – количество календарных дней в году - 365 или 366 дней;

м – количество процентных периодов, оставшихся до даты окончательного возврата Кредита.

4.2.2. Проценты за пользование Кредитом уплачиваются ежемесячно.

4.2.3. Процентные периоды определяются следующим образом:

4.2.3.1. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи Кредита, определенной в Соглашении, и заканчивается в день наступления Даты платежа, определенной в Соглашении, следующего календарного месяца (включительно).

4.2.3.2. Второй и последующие процентные периоды начинаются в день, следующий за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются в день наступления Даты платежа, определенной в Соглашении, следующего календарного месяца (включительно).

4.2.3.3. Последний процентный период начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчивается в Дату окончания начисления процентов.

4.2.4. Уплата процентов за пользование Кредитом (в том числе процентов, начисленных за просроченную задолженность) осуществляется в дату окончания соответствующего процентного периода (дату платежа, установленную Графиком).

4.2.5. Если окончание какого-либо процентного периода приходится на нерабочий день, то датой уплаты процентов (дата платежа) считается ближайший следующий за ним рабочий день (без изменения даты окончания соответствующего процентного периода).

4.3. Возврат Кредита (основного долга) и уплата процентов за пользование Кредитом производится путем списания Кредитором в даты совершения каждого платежа, определенные в Графике, денежных средств со Счета на основании предоставленного Кредитору права в соответствии с пунктом 4.5 настоящих Правил. Если в Графике дата платежа по Кредиту (основному долгу) приходится на нерабочий день, то датой платежа считается ближайший следующий за ним рабочий день.

4.4. Заемщик обязан в дату совершения каждого платежа по ДОГОВОРУ, не позднее 23 часов 59 минут по местному времени¹ обеспечить наличие на Счете денежных средств, в отношении которых отсутствуют ограничения по распоряжению, в размере, достаточном для погашения соответствующего обязательства.

Платеж считается осуществленным в установленный срок, если Заемщик до 23 часов 59 минут по местному времени в дату платежа по ДОГОВОРУ обеспечил на Счете наличие денежных средств, в отношении которых отсутствуют ограничения по распоряжению, в размере, достаточном для погашения соответствующего обязательства.

В случае если в дату платежа денежные средства не могли быть списаны Банком в полном объеме со Счета в связи с наличием ограничений по распоряжению, а также вследствие их отсутствия или недостаточности для полного исполнения обязательств Заемщика, Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по ДОГОВОРУ.

4.5. Для ускорения расчетов в соответствии с условиями ДОГОВОРА Заемщик предоставляет Кредитору право в даты совершения платежей, предусмотренные ДОГОВОРОМ, а также в иные дни при наличии просроченной задолженности Заемщика по ДОГОВОРУ, при предъявлении Кредитором требования о досрочном возврате Кредита и уплате процентов списывать со Счета без дополнительного распоряжения Заемщика путем оформления банковского ордера, иного расчетного (платежного) документа суммы платежей, подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с условиями ДОГОВОРА (включая платежи по возврату Кредита (основного долга), уплате процентов, неустоек и иных денежных обязательств Заемщика по ДОГОВОРУ), при необходимости производя конвертацию списанных денежных

¹ Местное время субъекта Российской Федерации, на территории которого открыт Счет, определяемое согласно Федеральному закону от 03.06.2011 № 107-ФЗ «Об исчислении времени».

средств по курсу, установленному Кредитором на дату конвертации. Кредитор вправе совершать частичное исполнение распоряжений по счету в соответствии с требованиями пункта 2.9.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

При условии получения Кредитором от Заемщика отдельного(ых) поручения(й) на перечисление денежных средств со счета(ов) в погашение обязательств по ДОГОВОРУ (заранее данный акцепт) Кредитор в даты платежей, предусмотренные ДОГОВОРОМ, а также в иные дни при наличии просроченной задолженности Заемщика по ДОГОВОРУ, при предъявлении Кредитором требования о досрочном возврате Кредита и уплате процентов вправе списывать с текущих и/или расчетных счетов Заемщика, открытых у Кредитора (в том числе открытых в валюте, отличной от валюты Кредита), суммы платежей, подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с условиями ДОГОВОРА (включая платежи по возврату Кредита (основного долга), уплате процентов, неустоек и иных денежных обязательств Заемщика по ДОГОВОРУ), и при необходимости производя конвертацию списанных денежных средств по курсу, установленному Кредитором на дату конвертации.

4.6. Заемщик вправе досрочно исполнить свои обязательства (как в полном объеме, так и частично). Досрочное погашение Кредита (основного долга) полностью или частично производится по инициативе Заемщика при выполнении следующих условий и в следующем порядке:

4.6.1. Заемщик/Представитель заемщиков направляет Кредитору (нарочным, по почте и т.п.) письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита), составленное по форме Банка.

4.6.2. Досрочное погашение Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита) осуществляется в дату, определенную заемщиком в заявлении на досрочное погашение Кредита, после поступления в Банк указанного заявления о досрочном возврате Кредита.

4.6.3. В заявлении на досрочный возврат кредита (как в полном объеме, так и части Кредита) заемщик указывает сумму досрочного платежа.

4.6.3.1. При этом, в заявлении на досрочное погашение части Кредита указывается сумма задолженности по Кредиту (основному долгу), подлежащая к досрочному погашению.

4.6.3.2. В заявлении на досрочное погашение Кредита в полном объеме указывается сумма задолженности по Кредиту (основного долга) и поручение Заемщика по списанию всех процентов, причитающихся по дату погашения Кредита в полном объеме, в дату осуществления досрочного погашения Кредита.

4.6.4. Заемщик/Представитель заемщиков обязан к дате совершения досрочного платежа обеспечить наличие на Счете, суммы денежных средств, достаточной для совершения такого платежа.

4.6.4.1. В случае совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику списание денежных средств со Счета осуществляется в первую очередь в счет погашения очередного платежа по Графику, во вторую очередь – в счет досрочного погашения части Кредита.

4.6.4.2. В случае если денежных средств на Счете недостаточно для проведения досрочного погашения Кредита (при досрочном погашении части Кредита – в сумме, указанной Заемщиком/Представителем заемщиков в заявлении на досрочный возврат части кредита, при досрочном погашении Кредита в полном объеме - на погашение задолженности по основному долгу с учетом процентов, начисленных по дату погашения Кредита), то досрочный возврат не производится.

4.6.4.3. При получении заявления о досрочном погашении кредита Кредитор направляет Заемщику любым возможным способом (нарочным, по почте, и т.п.) не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения заявления на досрочный возврат Кредита следующие документы:

- информацию об остатке задолженности по основному долгу и о размере процентов, начисленных за период с даты начала процентного периода, в который поступило заявление на досрочное погашение Кредита, по дату поступления указанного заявления.

- отдельные выписки по Счету на дату поступления в Банк заявления на досрочное погашение Кредита и на дату, следующую за днем поступления Заявления на досрочный возврат Кредита.

4.6.5. При досрочном возврате Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита), подлежащие уплате проценты за пользование Кредитом исчисляются за время фактического пользования Кредитом и уплачиваются в следующие сроки:

4.6.5.1. При досрочном возврате Кредита в полном объеме – одновременно с суммой основного долга.

4.6.5.2. При досрочном возврате части Кредита - в дату платежа, установленную в Графике, следующей за днем досрочного погашения части Кредита, кроме случаев совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику.

В случае совпадения даты исполнения Кредитором заявления о досрочном погашении части кредита с датой платежа по Графику списание процентов осуществляется в соответствии с требованиями пункта 4.6.4.1 настоящих Правил.

4.6.6. Заявление на досрочный возврат части Кредита (основного долга) должно содержать указание на порядок дальнейшего погашения плановых платежей путем выбора одного из вариантов, предусмотренных Соглашением.

4.6.7. После осуществления досрочного возврата Кредита Кредитор направляет Заемщику любым возможным способом (нарочным, по почте, и т.п.) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после осуществления досрочного погашения Кредита следующие документы:

а) выписку по Счету на дату, следующую за датой осуществления Банком досрочного погашения Кредита (если дата получения заявления на досрочное погашение кредита не совпадает с датой осуществления досрочного погашения Кредита) (в случае досрочного погашения Кредита как в полном объеме, так и части Кредита);

б) новый График, включающий подлежащие уплате суммы основного долга и начисленные проценты, в том числе начисленные в соответствии с требованиями пункта 4.6.5, на каждую Дату платежа (в случае досрочного погашения части Кредита);

в) уточненный размер полной стоимости кредита (в случае досрочного погашения части Кредита).

4.6.8. В случае досрочного погашения части Кредита График, предусмотренный пунктом 4.2.1 настоящих Правил, считается утратившим силу (в части уплаты сумм на будущие периоды) со дня досрочного частичного возврата Кредита.

4.6.9. Досрочный возврат части Кредита не влечет за собой необходимость изменения иных условий договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по ДОГОВОРУ.

4.7. Стороны устанавливают, что Банк вправе в одностороннем порядке требовать от Заемщика досрочного возврата Кредита, уплаты процентов за время фактического использования Кредита, а также досрочно расторгнуть ДОГОВОР, в следующих случаях:

4.7.1. Если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по возврату Кредита и уплате процентов и при этом:

а) *(При предоставлении Кредита на срок свыше 60 (Шестидесяти) дней)* просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам составляет (общей продолжительностью) более 60 (Шестидесяти) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней.

б) *(При предоставлении Кредита на срок менее 60 (Шестидесяти) дней)* просроченная задолженность по основному долгу и/или процентам составляет (общей продолжительностью) более чем 10 (Десять) календарных дней.

4.7.2. Если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по страхованию предмета залога .

4.7.3. *(применяется при наличии обеспечения в виде залога движимого имущества)* При ухудшении условий предоставляемого обеспечения по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, в том числе при получении Банком информации о наличии ранее возникших обременений заложенного имущества правами третьих лиц.

4.8. В случае предъявления Банком требования о досрочном возврате Кредита и уплате начисленных процентов, Заемщик обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.

4.8.1. Вновь установленный срок возврата составляет:

4.8.1.1. Если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по возврату Кредита и уплате процентов:

(при предоставлении Кредита на срок свыше 60 (Шестидесяти) дней) - 30 (тридцать) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

(при предоставлении Кредита на срок менее 60 (Шестидесяти) дней) - 10 (десять) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

4.8.1.2. Если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом обязанность по целевому использованию Кредита или обязанность по страхованию предмета залога – 30 (тридцать) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

4.8.1.3. *(применяется при наличии обеспечения в виде залога движимого имущества)* При ухудшении условий предоставляемого обеспечения по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, в том числе при получении Банком информацию о наличии ранее возникших обременений заложенного имущества правами третьих лиц – 30 (тридцать) календарных дней с момента получения Заемщиком требования.

4.8.2. Дата возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, установленная Банком в требовании о досрочном возврате Кредита, считается вновь установленной датой окончательного возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, при несоблюдении которого Заемщик несет ответственность, установленную настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

4.8.3. Банк вправе, в любое время до исполнения Заемщиком требования Банка о досрочном возврате Кредита, отменить (отозвать) такое требование.

4.9. Заемщик обязуется исполнять надлежащим образом свои обязательства по возврату (погашению) Кредита и уплате процентов за пользование Кредитом в соответствии с Соглашением.

4.10. При недостаточности денежных средств для погашения платежа, общей ссудной задолженности или полной задолженности по ДОГОВОРУ, поступивших от Заемщика или третьих лиц в счет погашения обязательств по ДОГОВОРУ, Кредитор независимо от назначения платежа, указанного в соответствующем расчетном документе, направляет сумму, недостаточную для исполнения всех обязательств Заемщика, в соответствии со следующей очередностью:

4.10.1. В первую очередь – на уплату просроченных процентов за пользование Кредитом.

4.10.2. Во вторую очередь – на погашение просроченного долга.

4.10.3. В третью очередь – на погашение неустойки (штрафа, пени).

4.10.4. В четвертую очередь – на уплату процентов за пользование Кредитом, начисленных за текущий период платежей.

4.10.5. В пятую очередь – на погашение основного долга за текущий период платежей.

4.10.6. В шестую очередь – на погашение прочих денежных обязательств Заемщика по ДОГОВОРУ, в том числе погашение издержек Кредитора по получению исполнения и иных платежей, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

4.10.7. Аналогичный порядок применяется и при списании денежных средств со счетов Заемщика в порядке, предусмотренном пунктом 4.5 настоящих Правил.

4.11. При изменении процентной ставки (платы за пользование Кредитом) в соответствии с Соглашением, Кредитор направляет Заемщику любым возможным способом

(нарочным, по почте, и т.п.) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после изменения процентной ставки уведомление об изменении процентной ставки (платы за пользование Кредитом) по ДОГОВОРУ, содержащее новый График, включающий подлежащие уплате суммы на каждую Дату платежа.

При этом График, предоставленный Заемщику ранее, считается утратившим силу (в части уплаты сумм на будущие периоды) со дня изменения процентной ставки (платы за пользование Кредитом).

4.12. Процентная ставка (плата за пользование Кредитом) не повышается в случае, если Заемщик досрочно осуществит частичный досрочный возврат (погашение) Кредита в размере неподтвержденной документами о целевом использовании части Кредита.

4.13. *(при наличии обеспечения по Кредиту в виде залога имущества и его страховании посредством индивидуального страхования)*. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае наступления страхового случая в отношении имущества, являющегося обеспечением по ДОГОВОРУ, при поступлении от Страховщика на счет Кредитора суммы страхового возмещения по договору имущественного страхования, Кредитор не позднее дня зачисления суммы страхового возмещения на его счет направляет поступившие денежные средства в счет досрочного погашения задолженности по ДОГОВОРУ в порядке и очередности, определенном в настоящем пункте.

В случае достаточности поступившей суммы страхового возмещения для погашения всех обязательств по ДОГОВОРУ осуществляется погашение Кредита (основного долга, в том числе просроченного) в полном объеме, уплата всех процентов за пользование Кредитом (в том числе просроченных) и уплата иных платежей, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

В случае поступления суммы страхового возмещения в размере, превышающем сумму задолженности по ДОГОВОРУ на дату ее поступления, сумма страхового возмещения, превышающая сумму задолженности по ДОГОВОРУ на дату ее поступления Кредитору, возвращается Страховщику.

В случае если суммы страхового возмещения, поступившего на счет Кредитора, недостаточно для полного погашения задолженности по ДОГОВОРУ, Кредитор направляет сумму страхового возмещения в счет досрочного возврата части Кредита в порядке и очередности, установленных пунктом 4.10 ДОГОВОРА.

Досрочное погашение части Кредита осуществляется путем уменьшения размера ежемесячных/плановых платежей по погашению основного долга. Ежемесячные/плановые платежи по погашению основного долга, предусмотренные действующим на момент досрочного погашения части Кредита Графиком, уменьшаются пропорционально, начиная с ближайшей Даты платежа, следующей за досрочным погашением части Кредита.

Указанный порядок досрочного погашения Кредита (как в полном объеме, так и части Кредита) за счет суммы страхового возмещения согласован Сторонами и может быть изменен путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к ДОГОВОРУ.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Заемщик не вправе уступать третьим лицам свое право требовать от Банка предоставления Кредита, возникшее после вступления в силу ДОГОВОРА, а также обременять его каким-либо образом без письменного согласия Банка.

5.2. Заемщик подтверждает, что на момент заключения ДОГОВОРА он:

- дееспособен в полном объеме;
- не является ответчиком по какому-либо иску, поданному третьими лицами;
- предоставил Банку в требуемом им объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении, а также предоставил Банку полную информацию об имеющихся у него на дату подписания Заявления обязательствах по отношению к третьим лицам;
- совершая настоящую сделку, не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств;

- не является банкротом (в том числе не является банкротом в качестве индивидуального предпринимателя);
- предоставил Кредитору достоверную информацию о том, что в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) (в том числе производство по делу его несостоятельности (банкротстве) в качестве индивидуального предпринимателя).

5.3. В соответствии со статьей 411 Гражданского кодекса Российской Федерации Заемщик и Банк устанавливают, что проведение зачета встречного однородного требования в целях прекращения обязательств Заемщика перед Банком в одностороннем порядке не допускается. Зачет возможен исключительно с письменного согласия Банка.

5.4. Банк вправе (но не обязан) в одностороннем порядке:

5.4.1. Уменьшить размер неустойки по ДОГОВОРУ.

5.4.2. Предоставить Заемщику отсрочку уплаты начисленной неустойки по ДОГОВОРУ.

5.4.3. Прекратить, в том числе на определенный период времени, начисление неустойки по ДОГОВОРУ.

5.4.4. Уменьшить процентную ставку, отменить плату за оказанную услугу, изменить общие условия кредитования, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика.

5.5. В случае изменения контактной информации Заемщика, используемой для связи с Кредитором (адреса регистрации, фактического места жительства, номера телефона, электронной почты, паспортных данных, фамилии, имени, отчества Заемщика) или об изменении способа связи и обмена информацией с Кредитором Заемщик обязуется предоставить Кредитору информацию об указанных изменениях любым возможным способом (посредством личного обращения к Кредитору (путем устного или письменного обращения (в произвольной форме)) или другими способами, предусмотренными условиями ДОГОВОРА (без личного присутствия Заемщика в Банке) в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с момента их изменения.

5.6. *(при согласии Заемщика осуществлять личное страхование)*

Поскольку Заемщиком выражено согласие на осуществление добровольного личного страхования, Заемщик обязуется обеспечить в течение всего срока действия ДОГОВОРА непрерывное личное страхование и представлять Кредитору следующие документы:

5.6.1. Договор страхования Заемщика на весь период действия настоящего ДОГОВОРА или на год с последующим заключением на новый срок до момента возврата Кредита, а также не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Договора страхования, документы, подтверждающие пролонгацию договора страхования/ заключение нового договора страхования.

5.6.2. Не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока уплаты очередных страховых взносов/страховой премии – документы, подтверждающие полную оплату очередного страхового взноса/страховой премии.

5.7. Заемщик вправе лично обращаться к Кредитору путем устного или письменного обращения (в произвольной форме) о предоставлении следующей информации/документов по ДОГОВОРУ:

5.7.1. Получение информации о текущем размере задолженности по ДОГОВОРУ (в том числе информацию о размерах срочной задолженности по Кредиту и срочных процентах за пользование Кредитом, просроченной задолженности по Кредиту и просроченных процентах за пользование Кредитом, неустойки (при наличии)).

5.7.2. Получение информации о датах и размерах произведенных платежей по ДОГОВОРУ.

5.7.3. Получение информации по предстоящим платежам по ДОГОВОРУ (Графики погашения кредита).

5.7.4. Получение информации по иным сведениям, содержащимся в ДОГОВОРЕ, кроме поименованных в пунктах 5.7.1-5.7.3 настоящих Правил.

5.8. Кредитор обязуется предоставлять лично Заемщику/Представителю заемщика по его требованию информацию/документы, указанные в пункте 5.8 настоящих Правил в следующие сроки:

5.8.1. Информация по пунктам 5.7.1-5.7.3 настоящих Правил представляется в день обращения клиента к Кредитору.

5.8.2. Информация по пункту 5.7.4 настоящих Правил представляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем обращения клиента к Кредитору.

5.9. Надлежащее обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по ДОГОВОРУ является существенным обстоятельством, из которого Банк исходит при его заключении.

5.10. Кредитор представляет информацию о Заемщике, определенную статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй, с которыми у Кредитора установлены договорные отношения, в порядке, предусмотренном статьей 5 указанного закона.

5.11. Кредитор направляет нотариусу уведомление о возникновении залога движимого имущества, для регистрации данного уведомления в соответствующем реестре уведомлений о залоге движимого имущества, а также уведомление об изменении залога движимого имущества (в случае внесения изменений в договор, которые затрагивают сведения, внесенные ранее в реестр уведомлений о залоге движимого имущества) *(при наличии обеспечения в виде залога движимого имущества)*.

6. Ответственность Заемщика и Банка. Соглашение о неустойке

6.1. В случае, если Заемщик не исполнит и/или исполнит ненадлежащим образом какое-либо своё денежное обязательство по ДОГОВОРУ, в том числе обязательство возратить и/или уплатить Кредитору денежные средства: Кредит (основной долг) и/или начисленные на него проценты, Заемщик уплачивает неустойку в размере, указанном в Соглашении, и в порядке, предусмотренном пунктами 4.5, 4.10, 6.1.1-6.1.4 настоящих Правил.

6.1.1. Сумма соответствующей неустойки уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм по ДОГОВОРУ в дату ее начисления.

6.1.2. Размер неустойки зависит от периода ее начисления и определяется в Соглашении.

6.1.3. Неустойка начисляется ежедневно на сумму просроченной задолженности по основному долгу и процентам за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств по уплате денежных средств, начиная со дня, следующего за установленной настоящим ДОГОВОРОМ соответствующей Датой платежа.

6.1.4. Датой уплаты неустойки считается дата зачисления денежных средств на Счет, в отношении которых отсутствуют ограничения по распоряжению. Платеж считается осуществленным в установленный срок, если денежные средства поступили на Счет в полном размере и в отношении них отсутствуют ограничения по распоряжению, не позднее 23 часов 59 минут по местному времени² в соответствующий день, определяемый в порядке, установленном пунктами 4.5 и 4.10 настоящих Правил.

Если соответствующий день является нерабочим днем, то платеж должен быть осуществлен не позднее 23 часов 59 минут по местному времени в следующий за таким днем рабочий день.

6.2. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 4.9 и 5.5 настоящих Правил, Кредитор вправе:

6.2.1. Взаимодействовать с Заемщиком/Представителем Заемщика, в том числе с привлечением третьих лиц, используя личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления по месту жительства, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи в определяемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации период времени суток.

² Местное время субъекта Российской Федерации, на территории которого открыт Счет, определяемое согласно Федеральному закону от 03.06.2011 № 107-ФЗ «Об исчислении времени».

6.2.2. Взаимодействовать с Заемщиком/Представителем Заемщика, в том числе с привлечением третьих лиц, иными способами, кроме поименованных в пункте 6.2.1, по согласию Заемщика/Представителя Заемщика на основании его личного заявления, составленного в письменном виде.

7. Обязанность подтверждения целевого использования

7.1. Заемщик обязуется использовать кредитные средства на цели, указанные в Соглашении

7.1. Заемщик обязуется использовать кредитные средства в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

7.3. Банк вправе осуществлять контроль за целевым использованием Кредита, при этом требовать от Заемщика:

7.3.1. Документы, отражающие действительность целей, для достижения которых заключен ДОГОВОР;

7.3.2. Документы, определяющие и отражающие условия и порядок расходования денежных средств, полученных в Кредит в силу ДОГОВОРА.

7.4. (при кредитовании на цели до 5-ти лет) В качестве отчета о целевом использовании кредитных средств на цели, указанные в Соглашении, Заемщик обязан предоставить в Банк документы подтверждающие целевое использование в течение:

При приобретении объекта недвижимости, земельного участка:

– в течение 2 месяцев с даты получения Заемщиком Кредита, но не позднее дня получения документов от органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, – свидетельство о праве собственности на приобретенный объект недвижимости, договор купли-продажи;

При строительстве объекта недвижимости:

– в течение 24 месяцев от даты выдачи Кредита, но не позднее 3 месяцев с даты оформления объекта недвижимости в собственность, – свидетельство о праве собственности на построенный объект недвижимости;

При реконструкции объекта недвижимости:

– в течение 24 месяцев с даты получения Заемщиком Кредита, но не позднее 3 месяцев с даты завершения работ, – оригиналы финансовых документов, подтверждающих оплату оказанных услуг, приобретенных строительных материалов, оригиналы расписок физических лиц о получении денежных средств с указанием в них паспортных данных, оригиналы актов приема выполненных работ и т.д.

При ремонте объекта недвижимости:

– в течение 12 месяцев с даты получения Заемщиком Кредита, но не позднее 3 месяцев с даты завершения работ, – оригиналы финансовых документов, подтверждающих оплату оказанных услуг, приобретенных строительных материалов, оригиналы расписок физических лиц о получении денежных средств с указанием в них паспортных данных, оригиналы актов приема выполненных работ и т.д.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой составной частью ДОГОВОРА.

8.2. ДОГОВОР считается заключенным с момента подписания сторонами Соглашения и действуют до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по нему.

8.3. При расторжении ДОГОВОРА, существующие к такому моменту обязательства Заемщика сохраняют свою силу до момента их полного и надлежащего исполнения.

8.4. Настоящие Правила составлены в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

8.5. Любой спор, возникающий по ДОГОВОРУ и/ или в связи с ним, в том числе любой спор в отношении существования, действительности, исполнения или прекращения ДОГОВОРА, при недостижении Заемщиком и Банком согласия по нему, подлежит передаче на рассмотрение:

- по иску Заемщика к Банку о защите прав потребителей - в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по иску Банка к Заемщику – в суд, определенный в соответствии с пунктом 21 Соглашения.

8.6. Настоящие Правила подлежат подписанию Заемщиком.

С настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью заключаемого с АО «Россельхозбанк» ДОГОВОРА (Соглашение № _____ от _____ г.) ознакомлен и согласен.

Заемщик _____ / _____