

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА с открытием текущего (расчетного) банковского счета

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Применительно к настоящим Общим условиям кредитного договора с открытием текущего (расчетного) банковского счета (далее – Общие условия), а также к Индивидуальным условиям кредитного договора с открытием текущего (расчетного) банковского счета (далее - Индивидуальные условия), нижеприведенные термины означают следующее:

**Банк (Кредитодатель)** – ЗАО «Банк «Решение».

**Банковский день** - часть рабочего дня, в течение которого осуществляется обслуживание клиентов структурными подразделениями Банка.

**Документ удостоверяющий личность** - паспорт гражданина Республики Беларусь; вид на жительство в Республике Беларусь; идентификационная карта гражданина Республики Беларусь; биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина.

**Заявитель** – физическое лицо, обратившееся в Банк за получением кредита.

**Индивидуальные условия** – часть Кредитного договора, содержащая в себе персональные данные Кредитополучателя и существенные условия Кредитного договора.

**Кредитный договор** – Кредитный договор, состоящий из Общих условий и Индивидуальных условий, предусматривающий предоставление Кредитополучателю кредита.

**Кредитополучатель** – физическое лицо, заключившее с Банком Кредитный договор.

**Официальный сайт Банка** – [www.rbank.by](http://www.rbank.by).

**Партнер** – юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), заключивший с Банком договор о сотрудничестве в области потребительского кредитования физических лиц, осуществляющий оказание в пользу Заявителя услуг.

**Переменная ставка** – размер процентов годовых за пользование кредитом, определенный исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю (ставке рефинансирования/ставке овернайт, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь, и иным базовым показателям), в порядке, согласованном Сторонами при заключении Кредитного договора.

Размер Переменной ставки в абсолютном (числовом) выражении изменяется одновременно с изменением базового показателя.

**Рабочий день** – отрезок времени, в течение которого Банк осуществляет свою деятельность.

**Система дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО)** - совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций на основании полученных электронных сообщений с использованием программно-технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и Кредитополучателя:

- Мобильный банк – программное обеспечение (приложение) Банка, устанавливаемое и используемое Заявителем/Кредитополучателем на мобильных устройствах под управлением операционных систем Android и iOS при наличии доступа к сети Интернет;

- Веб – сервис - страница на Сайте Банка, либо страница на сайте и(или) мобильное приложение организации, которая предоставляет Заявителю/Кредитополучателю возможность (с учетом переадресаций, а также технических решений в виде iFrame/WebView) дистанционного совершения операций или получения услуг Банка.

**Стороны** – Кредитополучатель, Банк.

**Счет** – текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях, открытый

Кредитополучателю в Банке, в том числе с выпущенной к нему банковской платежной карточкой.

**Тип процентной ставки** – фиксированная либо переменная годовая процентная ставка.

**Фиксированная ставка** – размер процентов годовых за пользование кредитом, определенный в абсолютном числовом выражении.

## **2. ПРЕДМЕТ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

2.1. Банк на условиях, предусмотренных Кредитным договором, предоставляет Кредитополучателю кредит в белорусских рублях в сумме, указанной в пункте 14 Индивидуальных условий, а Кредитополучатель обязуется возратить (погасить) полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в сроки, установленные Кредитным договором, исполнять надлежащим образом иные обязательства по настоящему Кредитному договору.

2.2. Для учета кредитной задолженности Кредитополучателя Банк в порядке, установленном законодательством, открывает счет по учету кредитной задолженности.

2.3. Кредит предоставляется на потребительские нужды.

## **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

3.1. В случае заключения Кредитного договора в Банке Кредитный договор заключается путем подписания Сторонами Индивидуальных условий Кредитного договора. Индивидуальные условия подписываются Кредитополучателем собственноручно при предъявлении Документа, удостоверяющего личность.

3.2. В случае заключения Кредитного договора посредством использования СДБО Стороны признают, что в результате совершения Заявителем в СДБО действий, направленных на присоединение к Кредитному договору, формируются Индивидуальные условия Кредитного договора в электронном виде, которые по смыслу ст. 161 Гражданского кодекса Республики Беларусь считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Кредитополучателя.

Иные документы, сформированные и подписанные посредством СДБО, являются подлинными, целостными, имеют юридическую силу, признаются подписанными с использованием аналога собственноручной подписи.

Документом, подтверждающим факт заключения Кредитного договора, является распечатанная на бумажном носителе копия документа в электронном виде (по форме Кредитодателя), которая удостоверяется Банком и содержит Индивидуальные условия Кредитного договора. Стороны признают, что данный документ является достаточным доказательством факта заключения Кредитного договора, наряду с настоящими Общими условиями подтверждает условия Кредитного договора и может использоваться, в том числе, при рассмотрении споров в судебном порядке и при совершении исполнительных надписей нотариусами.

## **4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА**

4.1. Срок предоставления кредита: в течение 1 (одного) рабочего дня от даты заключения Кредитного договора.

4.2. Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на Счет Кредитополучателя.

4.3. Порядок предоставления кредита: путем безналичного перечисления Кредитодателем суммы кредита на Счет.

4.4. Если Кредитный договор заключен в нерабочий день или после истечения банковского дня, то предоставление кредита Кредитодателем будет произведено в первый рабочий день, следующий за днем заключения Кредитного договора. При этом Кредитодатель вправе не предоставлять кредит до истечения банковского дня.

## **5. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ**

5.1. Проценты за пользование кредитом начисляются на фактический остаток задолженности по кредиту на утро со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

5.2. Период начисления процентов: с 1 по 30 число текущего месяца. При расчете процентов принимается условное количество дней в году 360 (Триста шестьдесят) и месяце 30 (Тридцать), включая февраль соответствующего года.

5.3. Ставка за пользование кредитом может быть установлена в виде фиксированной или переменной ставки и указывается в Индивидуальных условиях. При увеличении переменной процентной ставки вследствие увеличения базового показателя дополнительное соглашение к Кредитному договору не заключается. Изменение фиксированной ставки осуществляется не иначе как на основании заключенного дополнительного соглашения к Кредитному договору.

5.4. В случае если базовый показатель, согласованный Сторонами при заключении Кредитного договора, отменен (упразднен, временно приостановлено его определение/использование, наступление иного подобного события), то для начисления процентов за пользование кредитом используется последнее известное значение базового показателя.

5.5. Индивидуальными условиями Кредитного договора может быть предусмотрено применение льготной процентной ставки за пользование кредитом в течение определенного периода времени.

В случае применения льготной ставки по кредиту Кредитополучатель уплачивает проценты исходя из ставки, указанной в Индивидуальных условиях. Льготная ставка по кредиту применяется в течение срока, указанного в Индивидуальных условиях, который исчисляется с даты предоставления кредита (включительно). После истечения срока действия льготной ставки по кредиту проценты за пользование кредитом начисляются исходя из ставки по кредиту, указанной в Индивидуальных условиях.

## **6. ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**

6.1. Денежные обязательства по Кредитному договору исполняются в валюте кредита.

6.2. Кредитополучатель производит ежемесячные платежи по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование им в следующие сроки:

а) не позднее 20-го числа каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита.

б) последний платеж по кредиту – не позднее даты полного возврата (погашения) кредита, указанной в Индивидуальных условиях Кредитного договора.

Для Кредитного договора, заключенного в период с 1-го по 21-е число месяца, сумма кредита, подлежащая возврату ежемесячно, определяется как сумма деления фактической задолженности по кредиту, на количество месяцев, оставшихся до конечной календарной даты срока полного погашения (возврата) кредита.

Для Кредитного договора, заключенного в период с 22-го по последнее число календарного месяца, сумма кредита, подлежащая возврату ежемесячно, определяется как сумма деления фактической задолженности по кредиту, на количество месяцев, оставшихся до конечной календарной даты срока полного погашения (возврата) кредита, увеличенное на 1 (один).

6.3. Индивидуальными условиями Кредитного договора может быть предусмотрен льготный период по возврату (погашению) кредита, указанный в Индивидуальных условиях. В этом случае ежемесячные платежи по возврату (погашению) кредита производятся Кредитополучателем в следующие сроки:

а) не позднее 20-го числа каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем

окончания льготного периода и

б) последний платеж по кредиту - не позднее даты полного возврата (погашения) кредита.

6.4. Возврат (погашение) кредита, уплата процентов за пользование им, иных платежей, предусмотренных Кредитным договором, может осуществляться наличными денежными средствами или в безналичном порядке.

6.5. Внесенные Кредитополучателем денежные средства в счет погашения задолженности по Кредитному договору (задолженность по кредиту, по процентам за пользование кредитом) в сумме, превышающей ежемесячный платеж, направляются на досрочный возврат (погашение) кредита в счет ближайших по срокам погашения суммам подлежащего возврату (погашению) кредита.

6.6. Днем исполнения обязательства по возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование кредитом является день зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет Кредитодателя

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

7.1. Кредитополучатель вправе:

7.1.1. Требовать от Кредитодателя предоставления информации о состоянии задолженности по Кредитному договору (задолженность по кредиту, по процентам за пользование кредитом, задолженность по неустойкам). При этом такая информация предоставляется Кредитодателем без взимания с Кредитополучателя вознаграждения один раз в месяц.

7.1.2. Досрочно вернуть кредит и уплатить проценты за пользование кредитом.

7.1.3. Требовать от Кредитодателя письменное подтверждение о полном исполнении обязательств по Кредитному договору.

7.2. Кредитополучатель обязуется:

7.2.1. В сроки, предусмотренные Кредитным договором (в том числе измененные по основаниям, предусмотренным Кредитным договором), исполнять обязательства по возврату кредита и уплате процентов за пользование кредитом.

7.2.2. Письменно информировать Кредитодателя об изменении персональных данных (в том числе номера телефонов), сообщенных Кредитодателю при заключении Кредитного договора. Срок исполнения указанного обязательства – в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты наступления соответствующего события.

7.2.3. Досрочно вернуть кредит с уплатой процентов за пользование кредитом при получении соответствующего требования Кредитодателя. Срок для исполнения указанного обязательства – три месяца со дня уведомления Кредитодателем о досрочном погашении (возврате) кредита.

7.3. Кредитодатель вправе:

7.3.1. Требовать досрочного возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование кредитом в случае нарушения Кредитополучателем любого обязательства из Кредитного договора.

7.3.2. Списывать своим платежным ордером задолженность Кредитополучателя по денежным обязательствам, срок исполнения которых наступил (срочная задолженность), а также задолженность по обязательствам, срок исполнения которых истек (просроченная задолженность) с банковских счетов, открытых Кредитополучателю у Кредитодателя, а также платежным требованием с банковских счетов, открытых в иных банках на основании акцепта платежных требований, представленного Кредитополучателем в иной банк (банки). При списании задолженности платежным ордером с банковских счетов в валюте, отличной от валюты кредита, применяются курсы белорусского рубля, установленные Национальным банком Республики Беларусь на дату списания.

7.4. Кредитодатель обязуется:

7.4.1. Предоставлять по требованию Кредитополучателя информацию о состоянии задолженности по Кредитному договору (задолженность по кредиту, по процентам за пользование кредитом, задолженность по неустойкам), документ, подтверждающий факт заключения Кредитного договора посредством использования СДБО. Срок исполнения такого обязательства - 5 календарных дней от даты получения запроса. Кредитодатель предоставляет запрошенную информацию способом, аналогичным способу получения запроса. Банк вправе предоставить запрошенную информацию посредством СДБО. Информация о состоянии задолженности предоставляется без взимания платы не более одного раза в месяц.

7.4.2. Уведомлять Кредитополучателя, в том числе посредством использования СДБО, об образовании просроченной задолженности по Кредитному договору в срок не позднее тридцати дней со дня ее образования.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

8.1. В случае неисполнения в срок обязательства по возврату кредита Кредитополучатель уплачивает Банку проценты, начисленные на сумму просроченной задолженности по кредиту по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.

8.2. В случае нарушения обязательства по возврату кредита и уплате процентов за пользование кредитом Кредитодатель вправе требовать от Кредитополучателя уплаты неустоек в размерах, указанных в Индивидуальных условиях.

8.3. В случае нарушения Кредитополучателем обязательства по своевременному уведомлению Кредитодателя об изменении персональных данных, сообщенных Кредитодателю при заключении Кредитного договора (п.7.2.2. Общих условий), Кредитодатель вправе требовать от Кредитополучателя уплаты неустойки в размере 1 базовой величины на дату уплаты за каждый факт нарушения.

8.4. За неисполнение обязательства по предоставлению кредита Кредитополучатель вправе требовать от Кредитодателя уплаты неустойки (штрафа) в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процента базовой величины, установленной на дату нарушения.

## **9. ПЕРЕПИСКА**

9. Уведомления (включая оферты, требования и иные сообщения, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках Кредитного договора), подписанные уполномоченными представителями Сторон, направляются (адресуются) по выбору Стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящим пунктом способами, применимыми к соответствующему типу уведомления. Уведомления, направленные (адресованные) Стороной-отправителем, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

- уведомления, направленные нарочным – с момента вручения Стороне-адресату;
- уведомления, направленные заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой – с момента доставки или вручения Стороне-адресату. Письмо считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения). В случае возврата письма датой уведомления считается день возврата письма Стороне-отправителю;
- уведомление, направленное посредством электронной почты (e-mail) – с момента отправки Стороной-отправителем (если в Индивидуальных условиях указаны два и более адреса электронной почты – с момента отправки Кредитодателем на любой из адресов электронной почты Кредитополучателя. При этом, в случае направления Кредитодателем Кредитополучателю дублирующего письменного уведомления почтовой корреспонденцией момент получения уведомления считается как момент отправки уведомления по электронной почте;

- уведомление, направленное посредством использования СДБО – с момента отправки Стороной-отправителем.

Местом нахождения соответствующей Стороны являются адреса, указанные в Индивидуальных условиях. Данные адреса считаются действительными до момента уведомления соответствующей Стороны об их изменении.

## **10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

10.1. Изменение Кредитного договора (за исключением изменений, связанных с увеличением ставки процентов за пользование кредитом) осуществляется по соглашению Сторон. При этом такое соглашение достигается Сторонами в следующем порядке:

- Банк направляет Кредитополучателю оферту на заключение дополнительного соглашения об изменении Общих условий Кредитного договора путем размещения их в новой редакции на сайте Банка в сети Интернет;

- согласие Кредитополучателя на изменение Общих условий (акцепт оферты) считается полученным, если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения оферты (далее — срок для акцепта) Кредитополучатель письменно не уведомит Банк об отказе от акцепта в порядке, установленном настоящим пунктом, если более длительный срок не указан в уведомлении;

- несогласие Кредитополучателя с изменением Общих условий (отказ от акцепта) может быть выражено только путем оформления Кредитополучателем письменного заявления при личной явке в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность. Заявление, оформленное с опозданием и/или содержащее предложение изменить Кредитный договор на иных условиях, чем предложено Банком, не является отказом в рамках требований настоящего пункта.

В случае принятия Банком решения об уменьшении размера процентной ставки новый размер процентов за пользование кредитом устанавливается с даты, указанной в уведомлении Банка.

10.2. Изменение Кредитного договора в части изменения базового показателя переменной ставки процентов за пользование кредитом, осуществляется по соглашению Сторон. При этом такое соглашение достигается Сторонами в следующем порядке:

- Банк направляет Кредитополучателю оферту на заключение дополнительного соглашения об изменении базового показателя переменной ставки процентов за пользование кредитом путем размещения оферты на сайте Банка в сети Интернет.

- если в течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты направления оферты Кредитополучателем не будет подписано дополнительное соглашение об изменении базового показателя переменной ставки процентов за пользование кредитом, то базовый показатель переменной ставки процентов за пользование кредитом не изменяется.

- несогласие Кредитополучателя с изменением условий (отказ от акцепта) может быть выражено также путем оформления Кредитополучателем письменного заявления при личной явке в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность.

10.3. Изменение Кредитного договора в части увеличения ставки процентов за пользование кредитом осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору. При этом такое соглашение достигается Сторонами в следующем порядке:

- Банк направляет Кредитополучателю оферту на заключение дополнительного соглашения об увеличении ставки процентов за пользование кредитом путем размещения оферты на сайте Банка в сети Интернет.

- если в течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты направления оферты Кредитополучателем не будет подписано дополнительное соглашение об увеличении ставки за пользование кредитом, то ставка за пользование кредитом не изменяется.

- несогласие Кредитополучателя с изменением условий (отказ от акцепта) может быть выражено также путем оформления Кредитополучателем письменного заявления при личной явке в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность.

10.4. В случае, если Банком будет реализовано право инициировать изменения в Кредитный договор, но соглашение Сторон не будет достигнуто, срок возврата (погашения) кредита изменяется (кроме случая, когда период со дня истечения срока для акцепта до истечения срока погашения кредита составляет три месяца и менее) и Кредитополучатель обязуется полностью возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им не позднее трех месяцев со дня истечения срока для акцепта. Указанное в настоящем пункте изменение срока возврата (погашения) кредита может быть отменено (прекращено) применительно к каждому конкретному случаю по соглашению Сторон или Кредитодателем в одностороннем внесудебном порядке.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Кредитодатель имеет право:

11.1.1. предоставлять Национальному банку Республики Беларусь сведения, входящих в кредитную историю Кредитополучателя.

11.1.2. предоставлять сведения о Кредитополучателе в случае совершения Банком сделки по уступке прав (требований) из Кредитного договора.

11.1.3. предоставлять сведения о Кредитополучателе и Кредитном договоре акционерам Банка, лицам, входящим вместе с Банком в одну банковскую группу/банковский холдинг.

11.1.4. передавать сведения о Кредитополучателе и Кредитном договоре международным финансовым организациям (банкам), рейтинговым и аудиторским организациям, привлеченным Кредитодателем сторонним организациям для выполнения отдельных видов работ (деятельности), связанной с деятельностью Кредитодателя, с реализацией прав и обязанностей Кредитодателя по Кредитному договору (например, юридическому лицу, осуществляющему деятельность в области информационных технологий и имеющему компетенцию в оказании таких услуг, как обслуживание и (или) разработка, сопровождение автоматизированной информационной системы (ее части)), возлагая на таких лиц обязанность по неразглашению конфиденциальной информации, связанной с Кредитным договором, а также получать о Кредитополучателе любую информацию от третьих лиц в соответствии с законодательством.

11.1.5. передавать сведения о заключенном Кредитном договоре Партнеру.

11.2. Кредитополучатель согласен на осуществление Банком аудиозаписи телефонных переговоров, проводимых Банком с Кредитополучателем, осуществление фото и видеосъемки Кредитополучателя для исполнения Кредитного договора, а также на использование данных материалов в качестве доказательств при спорных ситуациях.

11.3. К Кредитному договору применяется право Республики Беларусь.

11.4. Споры из Кредитного договора рассматриваются в суде по месту нахождения Банка. До направления заявления в суд предъявление претензии, применение медиации не является обязательным.

11.5. Обязательства по Кредитному договору не могут быть прекращены зачетом встречных однородных требований по заявлению Кредитополучателя.

11.6. Кредитополучатель не вправе уступать права требования к Банку. Отказ Кредитополучателя от получения кредита до его предоставления не допускается.