

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
ООО «Банк Стандарт-Кредит»
Протокол № 21 от «22» июня 2018 г.
(введено в действие с 24.06.2018 г.)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА в ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Настоящие Общие условия договора потребительского кредита в ООО «Банк Стандарт-Кредит» (далее – «Общие условия») определяют основные (общие для всех Заемщиков) условия предоставления ООО «Банк Стандарт-Кредит» кредитов физическим лицам на потребительские цели (за исключением кредитов, обеспеченных ипотекой).

Общие условия размещаются Банком в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита) и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.stkbank.ru, а также может направляться клиентам в целях ознакомления посредством электронной почты, либо предоставляться для ознакомления любыми другими способами.

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей Общих условий термины и определения используются в следующем значении:

Анкета-заявление – Анкета-заявление на предоставление потребительского кредита, содержащая информацию о Заемщике.

Банк/Кредитор - Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит»; краткое наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит»; Филиал Общества с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит» в городе Москва, местонахождение постоянно действующего исполнительного органа - 385301, Респ. Адыгея, с. Красногвардейское, ул. Мира, д.173-А; местонахождение Филиала ООО «Банк Стандарт-Кредит» в городе Москва - 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок д.20, стр.2; контактный телефон: (87778) 5-18-50; (87778) 5-31-85; (495) 600-37-61; сайт в сети Интернет: www.stkbank.ru; Лицензия на осуществление банковских операций № 841, выданная Банком России 20.11.1990 г.; ОГРН 1020100002340.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить и/или получившее потребительский кредит в Банке и обязанное возвратить полученный кредит в соответствии с Договором.

Задолженность по Договору/Задолженность – возникшие в связи с Договором обязательства Заемщика по возврату Банку основного долга (суммы кредита) и уплате Банку процентов за пользование кредитом и неустоек, начисленных в связи с нарушением сроков исполнения Заемщиком обязательств по Договору.

Потребительский кредит – денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на основании Договора потребительского кредита, в том числе, с использованием электронных средств платежа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Лимит кредитования - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Кредитором Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Кредитором в рамках Договора потребительского кредита, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком потребительского кредита.

Ежемесячный платеж (дифференцированный/ аннуитетный) - ежемесячный платеж, включающий сумму по возврату кредита и уплате начисленных процентов. Изменение Ежемесячного платежа осуществляется в случаях и порядке, определенных Индивидуальными условиями Кредитного договора.

Дифференцированный платеж - вид платежа, при котором ежемесячно уплачиваются проценты на остаток основной ссудной задолженности, и одна и та же сумма основного долга, рассчитанная путем деления всей суммы выданного кредита на срок кредитования. При этом

общая ежемесячная сумма платежа при постоянной величине суммы уплачиваемого основного долга постепенно уменьшается.

Аннуитетный платеж - вид платежа, при котором погашение кредита производится равными по величине ежемесячными платежами, включая в себя начисленные проценты по основному долгу на дату расчета и часть основного долга. При этом часть суммы аннуитетного платежа, идущая на погашение основной суммы кредита, постепенно растет, а часть суммы, идущая на погашение процентов, уменьшается.

Размер суммы аннуитетного платежа рассчитывается по формуле:

$$A = \frac{Q \cdot \sum_{j=1}^n (R_j + 1) + \sum_{i=1}^n \left[k_i \cdot \prod_{j=i+1}^{n+1} (R_j + 1) \right] - M}{\sum_{i=2}^n \prod_{j=i}^n (R_j + 1) + 1}$$

Где:

A-сумма аннуитетного платежа

Q-сумма кредита

M-остаток ссудной задолженности

R_j - процентная ставка на j-ом интервале, при этом для $j=n+1$, R_j считается равной 0

k_j -сумма комиссии на i-ом интервале

n-количество платежей

Имущественное страхование - страхование рисков, связанных с утратой (гибелью) или повреждением предмета залога, по условиям которого первым выгодоприобретателем является Кредитор.

Личное страхование - страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного Заемщика, имеющего доход на дату заключения Договора, в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) по условиям которого первым выгодоприобретателем является Кредитор.

Надлежащий срок пользования кредитом - срок со дня, следующего за днем выдачи кредита по день возврата кредита и/ или срок, установленный в результате досрочного взыскания кредита.

Остаток ссудной задолженности - сумма кредита за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет возврата кредита без учета процентов по нему.

Созаемщик - физическое лицо, которое вместе с основным Заемщиком несет солидарную ответственность по возврату кредита; его доход учитывается при определении лимита кредитования.

Стороны – совместное упоминание Банка и Заемщика по тексту настоящих Общих условий Договора.

Ссудный счет - счет по учету задолженности по кредиту.

Тарифы - перечень услуг ООО «Банк Стандарт-Кредит», размещенный на официальном Интернет-сайте Банка (www.stkbank.ru), утвержденный Кредитором документ, устанавливающий размер и порядок взимания Кредитором платы за услуги.

Иные понятия и термины, используемые в настоящих Общих условиях потребительского кредитования, применяются в том значении, в каком они используются в гражданском законодательстве.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия и отдельно подписываемые Банком и Заемщиком Индивидуальные условия договора потребительского кредита (далее – «Индивидуальные условия») в совокупности составляют условия, заключаемого между сторонами Договора потребительского кредита (далее – Кредитный договор/Договор»).

Общие условия устанавливаются Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения и определяют порядок предоставления и обслуживания потребительского кредита (далее – «кредит»), а также регулируют отношения между Банком и Заемщиком, возникающие в процессе кредитования.

Индивидуальные условия согласовываются Кредитором и Заемщиком и определяют условия предоставления кредита по каждому отдельному Заемщику. Форма Индивидуальных условий устанавливается нормативным актом Банка России.

В случае наличия расхождений между отдельными положениями Общих условий и положениями Индивидуальных условий, положения Индивидуальных условий имеют преимущественную силу.

2.2. Общие условия являются неотъемлемой частью Кредитного договора. Кредитный договор считается заключенным с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий. Подписание Сторонами Индивидуальных условий означает принятие Заемщиком Общих условий полностью и согласия со всеми их положениями.

Статья 3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

3.1. Обязательным для предоставления потребительского кредита является выполнение требований к Заемщику:

- гражданин Российской Федерации;
- иностранный гражданин при условии представления необходимого пакета документов;
- возраст Заемщика не должен быть менее 24 лет на момент подачи документов для получения кредита;
- Заемщик должен иметь постоянную либо временную (не менее срока кредитования) регистрацию в любом регионе присутствия Банка;
- Заемщик должен иметь минимальный непрерывный трудовой стаж не менее 1 (одного) года по основному месту работы; наличие данного стажа у клиента должно подтверждаться официальными документами (записью в его трудовой книжке или копией трудового договора и справками по форме 2-НДФЛ, а также другими документами, установленными действующим законодательством РФ). Стаж на последнем месте работы не менее 6 (шести) месяцев в регионе присутствия Банка.
- доход Заемщика должен быть подтвержден официальными документами (справка 2-НДФЛ, налоговая декларация), также часть дохода может быть подтверждена документом, составленным по форме Банка (запросом Работодателю для подтверждения информации о получаемых доходах), при этом компания-работодатель Заемщика должна быть зарегистрирована в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2. Перечень документов, необходимых для рассмотрения Банком Анкеты-заявления, в том числе для оценки платежеспособности Заемщика:

- Анкета – заявление;
- Анкета - Созаемщика/Поручителя/Залогодателя (при наличии);
- паспорт Заемщика/Созаемщика/Поручителя/Залогодателя;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)) (если имеется);
- страховое свидетельство государственного пенсионного Фонда;

- документы об образовании (аттестаты, дипломы и т.п.);
- документы о семейном положении (свидетельство о заключении/расторжении брака, рождении детей, брачный договор) (при наличии);
- военный билет (обязательно для мужчин в возрасте до 28 лет включительно);
- водительское удостоверение (если имеется);
- копия трудовой книжки, заверенная Работодателем;
- справка с места работы о размере дохода за последние 6 месяцев (выдается бухгалтерией работодателя по форме 2-НДФЛ) либо заверенная работодателем справка с места работы о доходах за последние 6 месяцев на бланке организации (по рекомендуемой форме Банка);
- при наличии дополнительных доходов от других организаций - трудовой контракт и справку с места дополнительной работы обо всех произведенных выплатах за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ;
- документы, подтверждающие другие регулярные доходы (проценты по депозитам, сдача имущества в аренду и т. д.) (при наличии);
- декларация о доходах на последнюю отчетную дату (при ее наличии);
- документы, подтверждающие наличие в собственности дорогостоящего движимого и недвижимого имущества (квартира, дом, земельный участок, автомобиль, ценные бумаги, документы, подтверждающие остатки на банковских счетах и т. п.) (при наличии);
- документы по имеющимся долговым обязательствам (кредитные договоры, договоры займа, выписки по счетам, справки от кредиторов) (при наличии).

Для иностранных граждан необходим пакет следующих документов:

- нотариально заверенная копия паспорта иностранного гражданина с нотариально заверенным переводом на русский язык, а также одного из следующих документов:
 - вида на жительство;
 - разрешение на временное проживание;
 - визы и (или) миграционной карты;
- иные предусмотренные Федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В случае если по испрашиваемому кредиту выступает поручителем и/или залогодателем юридическое лицо, необходимо представить:

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату (с подтверждением об отправке или с отметкой ИФНС) и за четыре квартала, предшествующих дате рассмотрения вопроса о кредитовании;
- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности к представленному балансу на последнюю отчетную дату с указанием наименований кредиторов и должников, дат возникновения и сроков погашения задолженности;
- справки банков об оборотах по расчетным и валютным счетам за последние шесть месяцев с помесечной разбивкой.

В случае предоставления залога, предоставляются документы, подтверждающие право собственности залогодателя на имущество, передаваемое в залог (наличие имущественных прав).

В случае предоставления залога, предоставляется согласие супруга/и на совершение сделки с недвижимостью, автомобилем и т.д.

В процессе рассмотрения заявки Банк вправе запросить у предполагаемого заемщика дополнительные документы.

3.3. Рассмотрение Анкеты-заявления о предоставлении потребительского кредита и оценка кредитоспособности Заемщика осуществляется Банком бесплатно в срок до 7 (Семи) рабочих дней после получения полного пакета документов Заемщика, указанного в пункте 3.2 настоящей Статьи.

3.4. Принятие Банком Анкеты-заявления Заемщика и иных документов к рассмотрению, а также возникновение возможных расходов Заемщика (на оформление необходимых документов и т.п.) не влечет за собой обязательства Банка предоставить кредит Заемщику и/или возместить понесенные Заемщиком издержки.

3.5. В случае принятия отрицательного решения в предоставлении кредита, Банк не информирует Заемщика о причинах отказа и не возвращает предоставленные им документы.

3.6. В случае принятия Банком/Кредитором решения о предоставлении Заемщику потребительского кредита Кредитор передает Заемщику Индивидуальные условия.

Заемщик в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Индивидуальных условий вправе сообщить Кредитору о своем согласии на получение кредита на указанных условиях путем подписания и возвращения Кредитору подписанных Индивидуальных условий.

По требованию Заемщика в течение указанного срока Кредитор бесплатно предоставляет ему Общие условия Договора.

В течение срока, указанного в настоящем пункте, Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия Договора.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между Сторонами достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям (дата подписания Сторонами Индивидуальных условий).

3.7. При сумме потребительского кредита (размере лимита кредитования) 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату обращения, Заемщик должен учитывать, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у него на дату обращения к Кредитору обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать 50 (Пятьдесят) процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций.

3.8. Заемщик должен учитывать, что получение дохода в валюте, отличной от валюты кредита (займа), является повышенным риском для Заемщика.

3.9. С даты подачи Анкеты-заявления на получение потребительского кредита до истечения пяти рабочих дней с даты получения от Кредитора Индивидуальных условий Заемщик в праве отказаться от заключения Кредитного договора путем подачи Кредитору письменного заявления.

В случае получения Кредитором подписанных Заемщиком Индивидуальных условий по истечении пяти рабочих дней с даты получения Заемщиком от Кредитора Индивидуальных условий, договор не считается заключенным.

Статья 4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Потребительский кредит предоставляется на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

4.2. Потребительский кредит может быть выдан в валюте РФ (рубли), долларах США или евро. Определение суммы принимаемого к учету Кредита ведется с точностью до 01/100 (Одной сотой) валюты договора, при этом округление производится по математическим правилам.

4.3. Конкретная сумма кредита (лимит кредитования), срок возврата, проценты за пользование кредитом и иные условия кредитования определяются в зависимости от соответствия Заемщика установленным требованиям, в том числе от его платежеспособности, и устанавливаются Сторонами в Индивидуальных условиях.

4.4. Размер процентной ставки по кредитным ресурсам отражает конъюнктуру рынка и содержит в себе все затраты Банка, риски, сроки предоставления ресурсов.

4.5. Предоставление Заемщику кредита по Кредитному договору осуществляется:

- единовременно на сумму кредита (кредит);
- путем открытия кредитной линии под лимит выдачи (невозобновляемой кредитной линии);
- путем открытия кредитной линии под лимит задолженности (возобновляемой кредитной линии).

4.6. Кредит предоставляется способом, согласованным Сторонами в Индивидуальных условиях Договора:

- в безналичной форме путем перечисления всей суммы (транша) Кредита на текущий счет Заемщика, открытый у Кредитора, указанный в Индивидуальных условиях Договора;

В случае, если Индивидуальными условиями Договора предусмотрено открытие Банком Заемщику счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, включая открытие счета, зачисление на счет и выдачу Заемщику кредита, осуществляются Банком бесплатно.

Перевод кредитных средств на счета, открытые на имя Заемщика в другом банке, либо по заявлению Заемщика осуществляется в соответствии с действующими тарифами за счет Заемщика.

4.7. За счет денежных средств, предоставленных Кредитором Заемщику, не могут быть оплачены проценты и другие платежи Кредитору, предусмотренные Кредитным договором.

4.8. В случае если Индивидуальными условиями предусмотрена конкретная цель получения кредита, Заемщик обязан представить Банку документы, подтверждающие целевое использование средств, в срок, установленный Индивидуальными условиями.

4.9. При предоставлении кредита Кредитор информирует Заемщика о величине полной стоимости кредита до момента заключения Кредитного договора.

Расчет полной стоимости кредита (далее – «ПСК») осуществляется Кредитором в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)».

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где ДП_k - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус», возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс»;

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го денежного потока (платежа);

E_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В расчет полной стоимости потребительского кредита включаются следующие платежи Заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита;

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита;

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита;

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита;

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита;

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

При предоставлении **потребительского кредита с лимитом кредитования** в расчет ПСК не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит), плата

за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

В случае, если условиями договора потребительского кредита предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет ПСК производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита и сроков возврата потребительского кредита, равномерных платежей по договору потребительского кредита (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита). В случае если договором потребительского кредита предусмотрен **минимальный ежемесячный платеж**, расчет ПСК производится исходя из данного условия.

4.10. Информация о ПСК доводится Кредитором до Заемщика в составе Кредитного договора на первом листе Индивидуальных условий.

4.11. Увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях возможно:

- в связи с изменением курса иностранной валюты (по кредитам, выданным в иностранной валюте). Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.

- за счет расходов, понесенных Кредитором при осуществлении любых действий по взысканию просроченной задолженности по Договору.

4.12. Банк не применяет переменные процентные ставки, ставка на весь срок действия Кредитного договора является фиксированной. Пересмотр процентной ставки в сторону увеличения/уменьшения возможен только по соглашению Сторон и путем подписания дополнительного соглашения к Договору.

Статья 5. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

5.1. Возврат кредита, уплата процентов и иных платежей, предусмотренных Индивидуальными условиями, производится Заемщиком в валюте кредита в сроки, установленные Графиком платежей, который является неотъемлемой частью Кредитного договора.

5.2. Погашение кредита, уплата процентов за пользование им и иные платежи (пени, штрафы, неустойки и пр.) производятся Заемщиком одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами через кассу Кредитора;

- в безналичном порядке путем перечисления средств на текущий счет Заемщика, открытый у Кредитора, с другого банковского счета, открытого у Кредитора или в ином банке.

Все операции по текущему счету Заемщика, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, осуществляются Кредитором бесплатно.

5.3. В целях осуществления погашения ежемесячных платежей по Кредитному договору в безналичном порядке со своего текущего счета или других счетов, открытых у Кредитора, Заемщик оформляет поручение Кредитору (по установленной Кредитором форме) о списании поступивших денежных средств в счет погашения обязательств по Кредитному договору в сумме, сроки и в очередности, предусмотренные Кредитным договором.

Заемщик вправе дать поручение Кредитору (по установленной Кредитором форме) при отсутствии или недостаточности средств на Счете Заемщика списывать денежные средства с банковских счетов, открытых на имя Заемщика в валюте, отличной от валюты кредита, и направляет их в установленном порядке на покупку денежных средств в валюте кредита по курсу, установленному Кредитором на дату совершения операции, с последующим направлением их на погашение задолженности по Договору. При этом все риски потерь по осуществлению конвертации лежат на Заемщике.

5.4. Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов и иных платежей считается дата поступления от Заемщика денежных средств на соответствующие счета Кредитора.

5.5. Сумма произведенного платежа по Договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей последовательности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 11.4 настоящих Общих условий;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором.

5.6. Досрочное погашение кредита

При частичном досрочном погашении Заемщиком задолженности по Кредитному договору (за исключением погашения задолженности по возобновляемой кредитной линии) в соответствии с письменным указанием Заемщика производится изменение (перерасчет) размера ежемесячного платежа при неизменном сроке кредитования либо сокращение срока кредитования при неизменной сумме ежемесячного платежа.

В Индивидуальных условиях в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита, но не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита или ее части Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты по договору потребительского кредита на возвращаемую сумму потребительского кредита включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита или ее части.

При досрочном возврате Заемщиком всей суммы потребительского кредита или ее части в соответствии Кредитор в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита, обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления кредитора о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита предусмотрены открытие и ведение банковского счета Заемщика у Кредитора, Кредитор предоставляет Заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете Заемщика.

При досрочном возврате части потребительского кредита Кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита, обязан предоставить Заемщику полную стоимость потребительского кредита в случае, если досрочный возврат потребительского кредита привел к изменению полной стоимости потребительского кредита, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

5.7. Начисление процентов производится исходя из фактической суммы основного долга, величины процентной ставки, расчетного периода и количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Расчетным периодом является полный календарный месяц с 01 по 30(31) число текущего месяца.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со дня, следующего за днем образования задолженности по ссудному счету, и заканчивается датой окончательного погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

5.8. В случае наступления обстоятельств, повлекших смену Заемщика иным лицом в порядке универсального правопреемства, начисление процентов по кредиту

приостанавливается до момента вступления правопреемника (наследника) Заемщика в свои права (права наследства).

5.9. В случае, если Заемщику открыта кредитная линия Заемщик уплачивает Кредитору комиссию за неиспользованный лимит кредитной линии, которая начисляется Кредитором на разницу между остатком задолженности (основным долгом), учитываемом на ссудном счете и максимально допустимой суммой лимита кредитной линии, определенной Индивидуальными условиями.

При начислении суммы комиссии за неиспользованный лимит кредитной линии в расчет принимается величина процентной ставки за неиспользованный лимит кредитной линии в процентах годовых, установленной Индивидуальными условиями, и фактическое количество рабочих дней пользования кредитной линией. При этом для расчета принимается действительное число рабочих дней в году.

Расчетным периодом, за который начисляются комиссия за неиспользованный лимит кредитной линии, является месячный период, с первого числа месяца по последнее число каждого месяца (обе даты включительно).

Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

6.1. Заемщик имеет право:

- отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного Договором срока его предоставления;

- в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования;

- в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

- вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным Индивидуальными условиями, не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня возврата потребительского кредита, если более короткий срок не установлен Индивидуальными условиями.

Досрочный возврат части потребительского кредита не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

6.2. Заемщик обязуется:

- в срок, установленный Индивидуальными условиями, вернуть Кредитору полученный кредит, уплатить проценты за пользование кредитом, оплатить неустойку в случае нарушения условий Договора, исполнить иные обязательства, предусмотренные Общими и Индивидуальными условиями;

- использовать кредит на цели, установленные Кредитным договором и указанные в Индивидуальных условиях;

- по требованию Кредитора представить документы, подтверждающие использование кредитных средств на цели, предусмотренные в Индивидуальных условиях, либо на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью Заемщика;

- надлежаще исполнять обязательства по заключению и исполнению договоров страхования (если их заключение предусмотрено), а также договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по договору потребительского кредита;

- по требованию Кредитора предоставить иное обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского кредита;

- по письменному требованию Кредитора досрочно вернуть кредит, уплатить проценты за пользование кредитом и неустойки (пени, штрафы) не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором Заемщику письменного требования о досрочном возврате кредита, если иной срок не будет установлен соглашением Сторон;

- предоставлять по требованию Кредитора в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента получения запроса:

а) информацию о своем финансовом положении и доходах (в том числе справку о доходах физического лица, заверенную печатью и подписью его работодателя, по установленной законом форме и согласованной с Кредитором);

б) документально подтвержденные сведения об имуществе, которое находится в собственности Заемщика;

в) документы, подтверждающие целевое использование кредита.

- не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня наступления события информировать Кредитора о полученных у третьих лиц кредитах (займах), а также о возникновении/изменении любых обстоятельств, способных повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

- уведомить Кредитора и по его требованию представить подтверждающие документы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления любого из ниже перечисленных обстоятельств: замена паспорта РФ и/или любого другого документа, удостоверяющего личность, об изменении места жительства, состава семьи, работы, фамилии, имени, отчества, о возбуждении в отношении Заемщика уголовного дела, дела о признании гражданина ограниченно дееспособным или недееспособным, об установлении неправильности записей в книгах актов гражданского состояния, о возбуждении в отношении Заемщика искового производства, других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по Договору.

- без согласия Кредитора не отчуждать и не обременять залоговое имущество (сдавать в аренду, передавать в возмездное и безвозмездное пользование, в последующий залог и т.д.);

- принимать меры, необходимые для сохранения залогового имущества и его стоимости;

- уведомить Кредитора в течение 2 (Двух) рабочих дней:

а) об утрате обеспечения или ухудшения его состояния;

б) о наступлении страхового случая по договору страхования залогового имущества;

в) об аресте, изъятии или обращении взыскания на залоговое имущество или об угрозе подобных действий;

г) о появлении иных обстоятельств, способных повлиять на исполнение Заемщиком обязательств по Договору.

- в случае предоставления Заемщиком в залог движимого имущества Заемщик в день предоставления указанного Предмета залога обязан составить и зарегистрировать уведомление о залоге движимого имущества в электронном реестре единой информационной системы нотариата и предоставить в Банк свидетельство о регистрации указанного уведомления;

- предоставить Кредитору в требуемом ему объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении, а также об имеющихся у него на дату заключения настоящего Кредитного договора обязательствах по отношению к третьим лицам.

- уведомить Банк об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи с Кредитором, посредством личного обращения в Банк с подтверждающими документами;

- знакомиться с условиями действующих Общих условий Договора, о которых Кредитор уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и на официальном сайте в сети Интернет по адресу: www.stkbank.ru.

Статья 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА

7.1. Кредитор обязуется:

7.1.1. Предоставить Заемщику кредит на условиях Общих и Индивидуальных условий Договора потребительского кредита;

7.1.2. После заключения Кредитного договора по запросу Заемщика предоставить или обеспечить ему доступ к следующей информации:

- о размере текущей задолженности Заемщика перед Кредитором;
- о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей Заемщика;
- иные сведения, указанные в Индивидуальных условиях Кредитного договора.

Указанную информацию Заемщик имеет право получать бесплатно.

7.1.3. После заключения договора потребительского кредита с лимитом кредитования, направить Заемщику в порядке, установленном Общими условиями, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- размер текущей задолженности Заемщика перед Кредитором;
- даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Заемщика;
- доступная сумма потребительского кредита с лимитом кредитования.

7.1.4. Направлять Заемщику информацию, уведомления, документы (в том числе о просроченной задолженности, ПСК, График платежей) одним (или несколькими) из следующих способов:

- вручение лично Заемщику в офисе Кредитора;
- направление заказным письмом с уведомлением о вручении;
- направление SMS-сообщения;
- направление на адрес электронной почты, указанный Заемщиком в Анкете - заявлении на выдачу кредита или в Индивидуальных условиях.

Датой уведомления Заемщика Кредитором считается дата вручения, дата отправки заказного письма, дата направления SMS-сообщения, дата отправки электронного сообщения соответственно.

Если Кредитору будет возвращена корреспонденция с указанием о фактическом отсутствии Заемщика по указанному адресу, то Заемщик считается надлежаще уведомленным с даты, указанной в почтовом штемпеле об отправлении ему корреспонденции Кредитором.

7.2. Кредитор имеет право:

7.2.1. Потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита и уплаты процентов за время фактического пользования кредитом (до даты полного возврата) в следующих случаях:

- нарушении срока возврата очередной части кредита (просрочка ежемесячного платежа);
- невыполнении Заемщиком предусмотренных Кредитным договором обязанностей по обеспечению возврата суммы займа;
- при утрате обеспечения;
- при ухудшении условий обеспечения, за которые Кредитор не отвечает;
- при нецелевом использовании кредита;
- при нарушении обязанности обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием суммы займа;
- в случае неисполнения Заемщиком свыше 30 календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита.

7.2.2. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить Общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

При этом Кредитор в порядке, установленном Общими условиями, обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита.

7.2.3. Кредитор вправе без согласия Заемщика передать свои права требования к Заемщику по договору потребительского кредита другому лицу, в том числе не являющемуся кредитной организацией и не имеющему лицензии на осуществление банковской деятельности. Указанное условие распространяется на передачу в залог прав требования, принадлежащих Кредитору на основании договора потребительского кредита.

При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита Кредитор вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Статья 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1. Обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору осуществляется одним или несколькими из следующих способов:

- поручительством физического лица или юридического лица;
- залогом (движимого имущества, акций и иных ценных бумаг, залогом прав требований, доли в уставном капитале и иного имущества, залог которого не запрещен действующим законодательством);
- иным способом, не противоречащим закону.

8.2. Кредитор вправе отказаться от предложенного Заемщиком способа обеспечения исполнения обязательств без объяснения причин и потребовать другого способа обеспечения.

8.3. Способ обеспечения исполнения обязательств устанавливается Сторонами в Индивидуальных условиях.

Статья 9. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

9.1. При заключении Кредитного договора Кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от Заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес Заемщика. Кредитор обязан предоставить Заемщику потребительский кредит на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита и процентная ставка) условиях в случае, если Заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу Кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным Кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если Федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение Заемщиком договора страхования, Кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования.

9.2. В договоре потребительского кредита, предусматривающем обязательное заключение Заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения Заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 (Тридцати) календарных дней Кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителюскому кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита по договорам потребительского кредита на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

9.3. Страхование имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика, причинением ущерба или утратой предмета залога осуществляется за весь период кредитования с добровольного согласия Заемщика путем заключения договора страхования непосредственно со Страховой организацией, соответствующей требованиям Банка, по своему усмотрению.

Статья 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

10.1. Если при предоставлении потребительского кредита Заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые Кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья Заемщика в пользу Кредитора, а также иного страхового интереса Заемщика, должно быть оформлено Заявление о предоставлении потребительского кредита по установленной Кредитором форме, содержащее согласие Заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые Заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (например, услуг оценщика). Кредитор в Заявлении о предоставлении потребительского кредита обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги Кредитора и должен обеспечить возможность Заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые Заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.

Статья 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, принятых по Кредитному договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

11.2. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по Кредитному договору влечет ответственность, установленную Федеральным законом № 353-ФЗ, Кредитным договором, а также возникновение у Кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по Кредитному договору процентами и (или) расторжения Кредитного договора в следующих случаях:

11.2.1. В случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Кредитного договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным настоящими Общими условиями. Срок возврата устанавливается в 30 (Тридцать) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

11.2.2. В случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора, заключенного на срок менее чем 60 (Шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (Десять) календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами или расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным настоящими Общими условиями. При этом срок возврата устанавливается в 10 (Десять) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

11.3. К Заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если Заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем Графике платежей по Кредитному договору, направленном Кредитором Заемщику способом, предусмотренным настоящими Общими условиями.

11.4. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита устанавливается сторонами в Индивидуальных условиях и

- не может превышать 20 (Двадцать) процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита на сумму потребительского кредита проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или

- в случае, если по условиям договора потребительского кредита проценты на сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Начисление неустойки начинается со дня, следующего за днем наступления срока платежа за каждый день нарушения обязательств.

11.5. Заемщик несет ответственность за достоверность всех сведений, предоставленных Кредитору для получения и использования кредита.

Статья 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все Споры и разногласия, вытекающие из или в связи с настоящим Кредитным договором либо его нарушением, прекращением или недействительностью, разрешаются путем проведения переговоров. В случае не достижения соглашения спорный вопрос передается на рассмотрение судебного органа в соответствии с действующими нормами гражданского процессуального законодательства Российской Федерации.

12.2. По соглашению Сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску Кредитора к Заемщику, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

В данном случае в Индивидуальных условиях договора стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения Заемщика, указанному им в Договоре, или по месту получения кредита.

12.3. Сторона, в судебном порядке признанная виновной в нарушении условий данного Договора, оплачивает все расходы, связанные с истребованием причитающихся сумм по данному Договору.

12.4. Заемщик и Кредитор вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по Договору только после возникновения оснований для предъявления иска.

Статья 13. ПЕРЕДАЧА ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

13.1. Банк предоставляет информацию по Договору потребительского кредита в Бюро кредитных историй в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Заемщик соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Заемщика (Ф.И.О., год, месяц и дата рождения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы, сведения о банковских счетах, и любая иная, ранее предоставленная Банку, информация, в том числе, содержащая банковскую тайну), в том числе указанной в Договоре потребительского кредита и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора потребительского кредита в целях использования договорных обязательств, разработки Банком новых продуктов и услуг, информирования Заемщика об этих продуктах и услугах, а также их передачу и обработку иным организациям в указанных выше целях. Банк имеет право проверить достоверность представленных Заемщиком персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Согласие Заемщика на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора потребительского кредита, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора потребительского кредита. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений об его отзыве.

Настоящим Заемщик информирован о передаче Кредитором сведений о Заемщике в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями пункта 4 статьи 5 Федерального закона РФ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Статья 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Кредитный Договор считается заключенным с даты подписания Заемщиком Индивидуальных условий Договора и действует дл полного исполнения Кредитором и Заемщиком своих обязательств по Договору.

14.2. Все инструкции, извещения, подтверждения или запросы, посылаемые Заемщиком или Кредитором, должны оформляться Сторонами в письменной форме.

14.3. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением предусмотренных Договором случаев, когда одна из Сторон Договора вправе изменять его условия в одностороннем порядке.

14.4. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации.

14.5. Настоящие Общие условия вступают в силу 24 июня 2018 года.

14.6. Изменение и дополнение Общих условий осуществляется по решению Правления ООО «Банк Стандарт-Кредит» и доводится до сведения Заемщиков путем размещения на интернет-сайте банка www.stkbank.ru и в офисах Банка, в которых осуществляется обслуживание Заемщиков, включая прием Заявлений о предоставлении потребительского кредита.

14.7. Отношения сторон, не урегулированные Общими и Индивидуальными условиями договора потребительского кредита регулируются Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», иными законами РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами.