



БЕЛАРУСКИ НАРОДНЫ БАНК
BELARUSKY NARODNY BANK



БЕЛАРУСКИ НАРОДНЫ БАНК
BELARUSKY NARODNY BANK

Открытое акционерное общество
«Белорусский народный банк»
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
01.06.2016 №21

ПРАВИЛА

с изменениями и дополнениями
Протокол Правления
31.01.2018 №05

г. Минск

предоставления овердрафтного
кредита в ОАО «БНБ-Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления овердрафтного кредита в ОАО «БНБ-Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом и локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНА) Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк». Правила определяют общие условия предоставления овердрафтного кредита в рамках кредитных продуктов для физических лиц, права и обязанности Кредитодателя (далее – Банк) и Кредитополучателей (далее – Клиент), меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения Банка и Клиента при предоставлении Банком овердрафтного кредита, и являются стандартизированными условиями таких отношений в смысле ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.2. Условия предоставления и возврата (погашения) кредита, не указанные в настоящих Правилах, устанавливаются в договоре текущего (расчетного) банковского счета с выпущенной к нему банковской платежной карточкой и овердрафтным кредитованием или в договоре текущего (расчетного) банковского счета с выпущенной к нему банковской платежной карточкой, овердрафтным кредитованием с грейс-периодом (далее – «Договор»), заключаемом между Клиентом и Банком. Заключением Договора Клиент присоединяется к условиям Правил в целом, а отношения Сторон, возникающие в связи с заключением такого Договора и присоединением Клиента к Правилам, регулируются ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

1.3.1. Банк – Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк».

1.3.2. Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

1.3.3. Заявитель – физическое лицо, обратившееся к Банку в целях получения овердрафтного кредита в рамках кредитного продукта «Wallet Card» или «Dream Line», предоставившее заявку на овердрафтный кредит и иные документы, требующиеся Банку для принятия решения о выдаче овердрафтного кредита в соответствии с законодательством и ЛНА Банка.

1.3.4. Стороны – Банк и Клиент.

1.3.5. Кредит – овердрафтный кредит, предоставляемый в рамках кредитного продукта «Wallet Card» или «Dream Line».

1.3.6. Кредитный продукт – совокупность утвержденных уполномоченным органом Банка условий кредитования, на которых Банком предоставляются кредиты Клиентам.

1.3.7. Держатель дополнительной карточки – физическое лицо, использующее дополнительную личную персонифицированную дебетовую карточку (далее – дополнительная карточка) на основании полномочий, предоставленных Держателю Клиентом доверенностью, выданной и удостоверенной в соответствии с законодательством.

1.3.8. Договор – договор, заключаемый между Сторонами, с учетом условий, указанных в пункте 1.2 настоящих Правил. Договор не является публичным договором в смысле ст. 396 Гражданского кодекса Республики Беларусь. Договор является смешанным договором, содержащим условия кредитного договора, договора текущего (расчетного) банковского счета и договора об использовании банковской платежной карточки.

1.3.9. Текущий счет – текущий (расчетный) банковский счет Клиента в белорусских рублях, кредитование которого осуществляется на условиях, установленных Договором и настоящими Правилами.

1.3.10. Карточка – личная неперсонифицированная (без нанесения имени и фамилии Клиента на карточку) дебетовая банковская платежная карточка определенная Договором международной платежной системы «MasterCard Worldwide», международной платежной системы «VISA International Service Association» или платежной системы БЕЛКАРТ (далее – «платежная система»), операции с использованием которой отражаются по Текущему счету Клиента.

1.3.11. Злоупотребление услугами – совершение Клиентом и/или Держателем дополнительной карточки два и более раза однотипных действий, которые на основании мотивированного решения Банка, не имеют явного экономического смысла (включая, но не ограничиваясь действиями, направленными на получение денежных средств в рамках овердрафтного кредитования, для целей, не связанных с потребительским кредитованием (приобретением в кредит предметов потребления и услуг (работ), используемых в быту)) и влекут за собой получение Клиентом и/или Держателем дополнительной карточки необоснованных выгод, основанных преимущественно на технических и (или) организационных особенностях оказания услуг по Договору.

1.4. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до определенного в нем момента окончания исполнения Сторонами обязательств.

1.5. С одним Клиентом допускается заключение не более двух Договоров одного вида в рамках кредитного продукта «Dream Line» и не более одного Договора одного вида в рамках кредитного продукта «Wallet Card». Под Договором одного вида понимается договор, заключаемый для получения Клиентом кредита, предоставляемого Банком в рамках одного и того же кредитного продукта.

В случае обращения Клиента для получения кредита заключение Договора с ним допускается только в случае, если в результате заключения нового Договора количество действующих Договоров с одинаковым собственным наименованием кредитного продукта не превысит 2 (двух) для кредитного продукта «Dream Line».

В случае обращения Клиента для получения второго действующего кредита в рамках кредитного продукта «Wallet Card» заключение Договора с ним не допускается.

2. Порядок и условия выдачи кредита

2.1. Стороны договорились о том, что Банк в порядке и на условиях, определенных Договором, обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях (далее – Текущий счет) для хранения денежных средств Клиента и (или) зачисления на Текущий счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также выполнять поручения Клиента и/или посредством дополнительной карточки – Держателя дополнительной карточки о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств с Текущего счета, для использования при проведении операций по Текущему счету выдать Клиенту и активировать Карточку, тип и наименование которой, а также наименование платежной системы определяются Договором, выдать и активировать дополнительные карточки Клиенту и/или Держателю дополнительной карточки в случае, если выпуск дополнительных карточек предусмотрен кредитным продуктом Банка, а также предоставить Клиенту кредит в рамках кредитного продукта, определенного Договором в виде овердрафтного кредитования Текущего счета (далее – «кредит»); а Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Текущем счете, с уплатой процентов, определенных Договором, обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему Банком услуги в рамках Договора, использовать Карточку в порядке, установленном Договором, а также возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

2.2. Банк обязуется активировать неперсонифицированную Карточку в течение одного рабочего дня от даты заключения Договора.

2.3. На основании заключенного Договора Банк обязуется предоставить Клиенту кредит в размере и на условиях, определенных Договором, а Клиент обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

2.4. Порядок предоставления кредита: предоставление денежных средств в пределах установленного Договором лимита овердрафта, на сумму, превышающую остаток денежных средств на Текущем счете, путем использования денежных средств в соответствии с указаниями Клиента/Держателя дополнительной карточки посредством использования Карточки (дополнительной карточки). При этом после окончания срока действия Карточки, указанного в Договоре, и до окончания срока предоставления кредита кредит предоставляется только по операциям с использованием Карточки, которые были совершены до окончания срока действия Карточки. Днем предоставления кредита считается день отражения операции с использованием Карточки (дополнительной карточки) по Текущему счету после получения Банком информации, необходимой в соответствии с правилами платежной системы для отражений операции по Текущему счету.

2.5. Договор заключается без установления условия целевого использования кредита.

2.6. В случае, если Договором предусмотрена возможность продления срока предоставления кредита:

2.6.1. по окончании срока предоставления кредита, указанного в Договоре, срок предоставления кредита продлевается Банком автоматически в порядке, установленном настоящим пунктом, за исключением наступления любого из следующих случаев:

при наличии у Клиента в течение последнего года кредитования просроченной задолженности продолжительностью более 30 (Тридцати) календарных дней (по каждому факту просрочки);

при наличии просроченной задолженности на момент окончания срока предоставления кредита;

при достижении Клиентом возраста 61 года;

при наличии в Банке письменного отказа Клиента от продления срока предоставления кредита;

при принятии Банком решения о непродлении срока предоставления кредита по Договору.

2.6.2. Продление срока предоставления кредита в соответствии с п.2.6.1 настоящих Правил осуществляется на следующих условиях:

срок предоставления кредита продлевается каждый раз на 24 (двадцать четыре) календарных месяца;

Банком автоматически выпускается или перевыпускается (в связи с окончанием срока действия) дополнительная карточка на новый срок. Новый срок действия дополнительной карточки устанавливается по аналогии определения нового срока действия Карточки соответствующего карточного продукта;

новая дата возврата (погашения) кредита определяется в соответствии с п. 3.11 Договора, исходя из устанавливаемого нового срока предоставления кредита.

3. Порядок начисления процентов

3.1. Размер процентов за пользование кредитом указывается в Договоре. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно. Проценты за пользование кредитом начисляются в соответствии с действующими в Республике Беларусь правилами начисления процентов банками, при этом начисление производится исходя из условного количества дней в месяце – 30, в году – 360. Проценты за пользование кредитом начисляются за весь срок фактического пользования кредитом на фактические ежедневные остатки по кредиту, ежемесячно за период с 1 по 30 число каждого месяца.

3.2. Процентная ставка, установленная Договором, подлежит пересмотру по инициативе Банка в случае изменения обстоятельств, из которых стороны исходили в момент ее согласования. Такими обстоятельствами, в частности, могут быть: изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, изменение стоимости кредитных ресурсов на банковском рынке Республики Беларусь и международных финансовых рынках, требований Национального банка Республики Беларусь в части порядка формирования фонда обязательных резервов и норм резервирования, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования для банков и при иных обстоятельствах, связанных с увеличением расходов по привлечению кредитных ресурсов для обслуживания выданного кредита, увеличение налогового бремени, при этом воздействие соответствующих обстоятельств на Банк может быть как непосредственным, так и опосредованным.

4. Порядок погашения задолженности по Договору

4.1. Возврат (погашение) кредита, а также уплата процентов за пользование кредитом осуществляется Клиентом, путем внесения денежных средств на Текущий счет Клиента или на счет Банка.

4.2. Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день поступления денежных средств на счет Банка. Если день исполнения какого-либо обязательства по Договору приходится на небанковский день, то днем исполнения обязательства считается первый банковский день, следующий за данным днем.

4.3. В случае если Клиент перечислил на счет Банка, указанный в Договоре, денежные средства для погашения кредита, уплаты процентов за пользование кредитом в сумме, превышающей сумму задолженности Клиента по Договору, Банк самостоятельно перечисляет платежным ордером на Текущий счет излишне перечисленные денежные средства без дополнительного распоряжения (поручения) Клиента.

4.4. Обязательства Клиента по уплате денежных средств считаются исполненными с момента поступления денежных средств на счет Банка в размере достаточном для полного погашения суммы основного долга,

процентов за пользование кредитом за предыдущий месяц (в последний месяц полного возврата (погашения) кредита – процентов за пользование кредитом за дни фактического пользования кредитом), в том числе просроченных процентов за пользование кредитом и процентов за пользование кредитом в повышенном размере (при их наличии), а также, в случае ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, предусмотренных Договором сумм неустойки.

Прекращение денежных обязательств Клиента иным способом допускается только при наличии письменного согласия Банка.

4.5. При недостаточности денежных средств, поступивших на Текущий счет Клиента или на счет Банка для полного исполнения обязательств по Договору, задолженность погашается в очередности, определенной законодательством Республики Беларусь.

4.6. Стороны установили, что любые суммы денежных средств, направленные Клиентом на досрочное исполнение обязательств по Договору, считаются направленными на погашение основного долга по кредиту после погашения задолженности текущего месяца. При этом перечисление (списание) денежных средств с Текущего счета Клиента на счет Банка осуществляется Банком самостоятельно посредством платежного ордера без дополнительного распоряжения (поручения) или согласия Клиента.

4.7. В случае непогашения Клиентом задолженности по кредиту (в т.ч. процентов за пользование кредитом) в установленный Договором срок, Банк вправе в одностороннем порядке приостановить операции по Карточке и дополнительной карточке (номер Карточки и дополнительной карточки заносится в стоп-лист).

4.8. Все расчеты Клиента по Договору производятся в валюте кредита, если иное не предусмотрено Договором или законодательством Республики Беларусь.

4.9. Все расходы, связанные с осуществлением действий по погашению кредита, несет Клиент.

5. Права и обязанности сторон

5.1 Клиент письменно уведомляет Банк о наступлении нижеследующих событий не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их наступления:

5.1.1. возбуждение в его отношении уголовного дела;

5.1.2. наличие просроченной задолженности по уплате основного долга и (или) процентов по обязательствам перед другими банками и/или иными займодателями;

5.1.3. увольнение с работы (изменение места работы), получение предупреждения о предстоящем увольнении;

5.1.4. существенное уменьшение (более чем на 30%) дохода Клиента относительно рассматривавшегося при принятии Банком решения о кредитовании.

5.2. В период действия Договора Банк имеет право истребовать у Клиента любые документы, характеризующие его материальное состояние, а

также сведения и документы, необходимые Банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Для проведения указанных проверок Клиент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления требования о предоставлении необходимых документов должен обеспечить поступление в Банк соответствующего пакета документов.

5.3. Клиент обеспечивает достоверность и актуальность сведений, предоставляемых в соответствии с условиями Договора. Датой исполнения обязательства по предоставлению соответствующих сведений признается дата поступления документов, их содержащих, в Банк. В случае изменения гражданства, семейного положения, состава семьи, фамилии, имени, отчества, объема дееспособности и/или правоспособности, адреса регистрации (места жительства), иных обстоятельств, влекущих или могущих повлечь негативные последствия с точки зрения надлежащего исполнения условий Договора, Клиент уведомляет о наступлении соответствующих событий Банк письменно не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их наступления.

5.4. Клиент обязуется не злоупотреблять услугами Банка и обеспечивать соблюдение настоящего обязательства Держателем дополнительной карточки.

5.5. Банк вправе в любой момент без предварительного уведомления Клиента отказаться от дальнейшего исполнения Договора в части кредитования, в том числе от дальнейшего предоставления денежных средств в его рамках, при неисполнении Клиентом обязательств по Договору.

5.6. Клиент поручает Банку списывать платежным ордером с Текущего счета (в том числе, в случае отсутствия на Текущем счете достаточной суммы денежных средств, за счет предоставленного кредита) суммы в погашение задолженности по обязательствам Клиента с наступившим сроком, включая суммы задолженности по другим сделкам, заключенным с Банком, вознаграждение (платы) за услуги, оказанные Банком Клиенту и (или) Держателю дополнительной карточки (по операциями, осуществленным посредством дополнительной карточки), а также иные платежи Клиента в пользу Банка.

5.7. Клиент вправе при отсутствии задолженности по Договору предоставить в Банк заявление на досрочное прекращение обязательств по нему, уплатив плату «за досрочное прекращение по инициативе Клиента обязательств по договору, предусматривающему овердрафтное кредитование», размер которой указан в Сборнике платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «БНБ-Банк». При этом обязательства Банка по предоставлению кредита прекращаются со дня подачи Клиентом соответствующего заявления. Закрытие Текущего счета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Правилами пользования текущими (расчетными) банковскими счетами частных клиентов в ОАО «БНБ-Банк» и Правилами пользования банковскими платежными карточками в ОАО «БНБ-Банк».

6. Ответственность сторон

6.1. За ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из условий Договора и настоящих Правил, сторона, виновная в ненадлежащем исполнении обязательств, возмещает потерпевшей стороне убытки сверх сумм неустоек, исчисленных в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.2. Банк уплачивает Клиенту штраф в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) базовой величины, установленной в Республике Беларусь на дату оплаты, за каждый факт ненадлежащего исполнения обязательств по выдаче кредита в рамках Договора.

6.3. За ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных пунктами 5.1-5.3 настоящих Правил Клиент уплачивает Банку штраф в размере 20 (Двадцать) базовых величин, установленных в Республике Беларусь на дату уплаты, за каждый факт ненадлежащего исполнения. Предусмотренная настоящим пунктом сумма штрафных санкций подлежат уплате Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования об уплате. В случае неуплаты Клиентом суммы штрафа в срок, установленный настоящим пунктом, Банк вправе списать сумму штрафа платежным ордером с Текущего счета Клиента.

6.4. В случае несвоевременного погашения кредита (его части) Клиент, с момента возникновения просрочки исполнения указанного обязательства, уплачивает Банку проценты за пользование кредитом в повышенном размере в соответствии со статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь на сумму просроченного основного долга по кредиту в размере, определенном Договором. Периодичность начисления, сроки уплаты процентов за пользование кредитом в повышенном размере аналогичны периодичности начисления и срокам уплаты, предусмотренным для процентов за пользование кредитом.

6.5. За просрочку в уплате процентов за пользование кредитом, а равно иных платежей (за исключением погашения основного долга по кредиту), предусмотренных Договором, Клиент выплачивает Банку неустойку в размере 180 (сто восемьдесят) процентов годовых. Периодичность начисления, сроки уплаты неустойки аналогичны периодичности начисления и срокам уплаты, предусмотренным для процентов за пользование кредитом.

7. Порядок внесения изменений в Договор

7.1. Все изменения вносимые в Договор, а также изменение условий, указанных в настоящих Правилах, совершаются только путем подписания Сторонами соответствующего дополнительного соглашения. Изменения, инициирование которых производится Банком, оформляется дополнительным соглашением к Договору, проект которого направляется Банком Клиенту для подписания заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре для корреспонденции, либо вручается лично Клиенту или его представителю под роспись о получении. Клиент обязан подписать дополнительное соглашение об изменении соответствующих

условий и представить его в Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента отсылки Банком проекта дополнительного соглашения, либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения лично Клиентом или его представителем под роспись о получении. В случае неподписания Клиентом соответствующего дополнительного соглашения Банк вправе досрочно предъявить к взысканию сумму кредита, процентов и штрафных санкций по Договору, а Клиент обязан осуществить полное их погашение в сроки указанные в соответствующем требовании Банка, при этом срок погашения, указанный в требовании о досрочном погашении, не может быть менее установленного законодательством.

7.2. В случае получения Клиентом требования Банка о досрочном возврате кредита в связи с неисполнением Клиентом своих обязательств по Договору, Клиент обязан исполнить такое требование не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента отправки Банком соответствующего требования, либо не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения лично Клиентом или его представителем под роспись о получении, если иные сроки не установлены в соответствующем требовании, в т.ч. исходя из требований законодательства.

Соответствующее требование направляется Банком Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении по указанному в Договоре почтовому адресу, либо вручается лично Клиенту или его представителю под роспись о получении.

7.3. Согласие Клиента на изменение условий Договора и (или) настоящих Правил может выражаться в совершении действий по выполнению указанных условий.

8. Прочие условия

8.1. Экземпляр Договора Клиента хранится в Банке и выдается лично Клиенту (под роспись о получении в заявке на кредит) при его обращении в офис Банка по месту предоставления заявки на кредит в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения Договора. В случае неполучения Клиентом своего экземпляра Договора в указанный срок, Банк направляет Клиенту экземпляр Договора заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента, указанному в Договоре (по адресу Клиента в Республике Беларусь, известному Банку в соответствии с п.5.3 настоящих Правил).

8.2. Договор составлен в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Толкование и применение настоящего Договора осуществляется в соответствии с правом Республики Беларусь.

8.3. Все споры по Договору подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка, за исключением споров, по которым законодательством установлена исключительная подсудность.

8.4. Клиент подписанием Договора подтверждает, что он надлежащим образом проинформирован о направлении сведений о настоящей кредитной сделке в автоматизированную информационную систему Национального банка Республики Беларусь, обеспечивающую формирование кредитных

историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов при заключении кредитных сделок, а также о местах предоставления кредитных отчетов.

8.5. До сведения Клиента доведено, что у Банка имеется выданная Национальным банком Республики Беларусь лицензия на осуществление банковской деятельности № 10 от 07.06.2013, предоставляющая, в том числе право на выпуск в обращение (эмиссию) банковских платежных карточек, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.

8.6. Клиент подписанием Договора выражает свое согласие на передачу третьим лицам сведений по вопросам, связанным с исполнением Договора, составляющих банковскую тайну Клиента.

8.7. Стороны пришли к соглашению, что риск изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора, несет Клиент.

8.8. Стороны признают, что личность Банка как кредитора по Договору не является для них существенной, что дает право Банку на беспрепятственную уступку прав (требований) к Клиенту, возникших в соответствии с Договором. Допускается погашение задолженности по Договору третьими лицами, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

8.9. Клиент согласен с использованием Банком при заключении Договора, а также при его исполнении, изменении и расторжении факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Банка с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи.