

ПРАВИЛА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Содержание

1.	Используемые термины и сокращения	1
2.	Общие правила	2
3.	Выдача Потребительского кредита	2
4.	Возврат Потребительского кредита	2
5.	Проценты.....	2
6.	Платежи по Потребительскому кредиту.....	2
7.	Выполнение обязательств	3
8.	Договорной штраф.....	3
9.	Право отказа	3
10.	Обязанности Заемщика.....	4
11.	Порядок разрешения споров	4
12.	Другие правила	4

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Заимодавец** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: info@pnbbanka.eu; домашняя страница в Интернете: www.pnbbanka.eu; надзор за AS "PNB Banka" осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: ftk@ftk.lv).
- 1.2. **Заемщик** – одно или два (если Договор заключают два солидарных заемщика) физических лица, которые заключили Договор с Заимодавцем.
- 1.3. **Право отказа** – право Заемщика отступить от Договора согласно «Закону о защите прав потребителей» ЛР.
- 1.4. **Рабочий день** – день в рамках рабочего времени Заимодавца, который не является субботой, воскресеньем или праздничным днем согласно нормативным актам ЛР, в который Заимодавец открыт для общей деятельности в ЛР.
- 1.5. **PNB Internetbanka** – автоматизированная система Заимодавца для удаленного доступа к Счету.
- 1.6. **Годовая процентная ставка (ГПС)** – общие расходы по Потребительскому кредиту, рассчитанные на момент заключения Договора согласно Правилам КМ, которые выражаются в процентах от суммы Потребительского кредита, предполагая, что Договор будет действовать в течение всего его срока и что Стороны будут выполнять свои обязательства согласно условиям Договора.
- 1.7. **Счет** – указанный в Договоре Расчетный или Карточный счет Заемщика у Заимодавца.
- 1.8. **Общая сумма, которую Заемщик должен выплатить Заимодавцу** – сумма, рассчитанная на момент заключения Договора согласно правилам КМ, которую Заемщик должен выплатить в связи с Договором – сумма Потребительского кредита, Проценты, плата за открытие и обслуживание Счета (если применима) и т.д.
- 1.9. **Применимая к Кредиту процентная ставка** – применимая к Потребительскому кредиту Стандартная процентная ставка или сниженная процентная ставка, если Заемщик на момент подписания Договора соответствует установленным Заимодавцем критериям.
- 1.10. **Договор** – договор о Потребительском кредите, который заключен между Заемщиком и Заимодавцем.
- 1.11. **ЛР** – Латвийская Республика.
- 1.12. **График платежей** – График выплаты Потребительского кредита и Процентных платежей, который является неотъемлемой частью Договора.
- 1.13. **Правила КМ** – действующие правила Кабинета Министров «Правила о потребительском кредитовании».
- 1.14. **Проценты за просрочку** – плата за каждый день просрочки возврата суммы Потребительского кредита согласно Графику платежей.
- 1.15. **Правила** – настоящие «Правила Потребительского кредита», которые являются приложением № 11 к «Общим правилам сделок» (ОПС) Банка.
- 1.16. **Потребительский кредит** – выданные Заемщику согласно Договору и не возвращенные Заимодавцу денежные средства.
- 1.17. **Проценты** – указанная в Договоре плата за использование Потребительского кредита.
- 1.18. **Стороны** – Заимодавец и Заемщик.
- 1.19. **Стандартная процентная ставка** – процентная ставка, которая применяется к Потребительскому кредиту, если Заемщик в день подписания Договора не соответствует установленным Заимодавцем критериям или же процентная ставка, которую Заимодавец может применять, если Заемщик после заключения Договора не выполняет указанные в Договоре обязательства или больше не соответствует установленным Заемщиком критериям.

- 1.20. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно терминам и сокращениям, приведенным в ОПС.

2. Общие правила

- 2.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора и регулируют правовые отношения между Заимодавцем и Заемщиком, которые касаются выдачи и возврата Потребительского кредита.
- 2.2. Правовые отношения Заимодавца и Заемщика, которые не указаны в Договоре, ОПС, в т.ч. в настоящих Правилах, регулируются действующими нормативными актами ЛР.

3. Выдача Потребительского кредита

- 3.1. Заимодавец выдает Заемщику Потребительский кредит, зачисляя его на Счет. Моментом указанного перечисления считается момент, когда Заемщик получил Потребительский кредит.
- 3.2. Заемщик уполномочивает и поручает Заимодавцу в день выдачи Потребительского кредита удерживать со Счета указанную в Договоре Комиссионную плату за оформление и выдачу Потребительского кредита.

4. Возврат Потребительского кредита

- 4.1. Заемщик возвращает Потребительский кредит Заимодавцу согласно Договору, настоящим Условиям и Графику платежей.
- 4.2. Заемщик вправе частично вернуть Потребительский кредит досрочно, подав Заемщику соответствующее заявление и подписав с Заимодавцем новый График платежей.
- 4.3. Заемщик вправе полностью вернуть Потребительский кредит досрочно, подав Заемщику заявление о досрочном расторжении Договора. В этом случае Договор считается расторгнутым в день, когда Заемщик полностью вернул Заимодавцу, выданный ему Потребительский кредит, Проценты, а также другие, вытекающие из Договора платежи.
- 4.4. Заемщик вправе в любое время в течение срока действия Договора по требованию бесплатно получить График платежей.

5. Проценты

- 5.1. Заемщик платит Заимодавцу Проценты от невыплаченной суммы Потребительского кредита за все фактическое время использования Потребительского кредита согласно указанной в Договоре применимой к Кредиту процентной ставке.
- 5.2. Заимодавец вправе изменить применяемую к Кредиту процентную ставку в одностороннем порядке:
- 5.2.1. через 12 (*двенадцать*) месяцев после заключения Договора и в дальнейшем – раз в год, пока действует Договор, на основании общих тенденций на Латвийском рынке кредитных ресурсов коммерческих банков, а также после оценки платежеспособности Заемщика (в т.ч. с учетом доходов Заемщика, общего объема кредитных обязательств Заемщика, платежной дисциплины);
- 5.2.2. в случаях, указанных в пункте 6.5 настоящих Правил.
- 5.3. Заимодавец может воспользоваться правами, указанными в пункте 5.2.1 настоящих Правил, проинформировав Заемщика за 2 (*два*) месяца, отправив Заемщику сообщение через *PNB Internetbanka* или, если у Заемщика не подключен *PNB Internetbanka*, на указанный Заемщиком почтовый адрес. Если через 2 (*два*) месяца после отправки сообщения *Заемщик* в письменном виде не потребовал расторжения Договора, считается, что Заемщик принял изменения и признает их обязательными для исполнения.
- 5.4. Измененная согласно пункту 5.2.1 настоящих Правил процентная ставка вступает в силу через 2 (*два*) месяца, считая со дня отправки сообщения *Заемщику*.
- 5.5. Заемщик платит Заимодавцу Проценты за просрочку в установленном в Договоре размере от своевременно не оплаченной суммы Потребительского кредита за каждый день просрочки возврата.
- 5.6. Уплата Процентов за просрочку не освобождает Заемщика от обязанности выполнить невыполненные обязательства.
- 5.7. Проценты и Проценты за просрочку рассчитываются, руководствуясь фактическим количеством дней в месяц и из расчета, что в году 360 (*триста шестьдесят*) дней.

6. Платежи по Потребительскому кредиту

- 6.1. Уплата установленных в договоре платежей по Потребительскому кредиту происходит путем безакцептного списания Заимодавцем соответствующих денежных сумм со Счета в указанные в Графике платежей даты. Заемщик должен обеспечивать необходимые денежные средства на Счету.
- 6.2. В случае, если дата очередного платежа по Потребительскому кредиту выпадает на выходной или праздничный день в ЛР, соответствующий платеж производится не позднее, чем на следующий Рабочий день после этой даты.
- 6.3. Подписывая Договор, Заемщик свидетельствует, что полностью осознает и понимает, что невыполнение любых, предусмотренных в Договоре платежей может иметь для Заемщика серьезные последствия, такие как начисление договорного штрафа, а также может впредь затруднить возможность получения кредита.
- 6.4. В случае, если Заемщик просрочил очередной установленный в Договоре платеж по возврату Потребительского кредита, со всех производимых на счетах Заемщика платежей прежде всего

удерживаются рассчитанные Проценты за просрочку, затем Проценты, основная сумма Потребительского кредита, и только потом – сумма договорного штрафа, рассчитанная согласно Договору и настоящим Правилам.

- 6.5. Если установленная в Договоре и применимая к Кредиту процентная ставка ниже установленной в Договоре Стандартной процентной ставки, и Заемщик в течение срока действия Договора прекращает выполнение какого-либо из особых условий Договора, Заимодавец вправе применить Стандартную процентную ставку в установленном в подпунктах данного пункта порядке:
- 6.5.1. Заимодавец отправляет Заемщику по адресу места жительства Заемщика предупреждение о применении установленной в Договоре Стандартной процентной ставки через 2 (два) месяца, считая со дня отправки предупреждения, если Заемщик не устранит выявленные нарушения в установленный в данном пункте срок;
- 6.5.2. в случае, если нарушения не будут устранены, к Потребительскому кредиту будет применена указанная в Договоре Стандартная процентная ставка. В этом случае Заимодавец в одностороннем порядке составляет новый График платежей согласно условиям Договора и вместе с соответствующим сообщением отправляет его Заемщику по адресу места жительства Заемщика, на адрес электронной почты Заемщика, который указан в «Заявке на получение потребительского кредита», а также размещает его в *PNB Internetbanka* Заемщика, где Заемщик может ознакомиться с пересмотренным Графиком платежей;
- 6.5.3. в случае, если Заемщик не получил пересмотренный График платежей в установленном в пункте 6.5.2 настоящих Правил порядке, он обязуется в течение 1 (одной) недели с даты установления Стандартной процентной ставки обратиться к Заимодавцу с просьбой выдать новый График платежей, и Заимодавец обязан обеспечить бесплатную выдачу пересмотренного Графика платежей Заемщику по его требованию;
- 6.5.4. в случае, если в период, упомянутый в пункте 6.5.3 настоящих Правил, Заемщик не обратился к Заимодавцу с письменной просьбой выдать ему уточненный График платежей или не сообщил Заимодавцу об отступлении от Договора в указанном в пункте 9.2 настоящих Правил порядке, считается, что Заемщик получил новый График платежей и полностью с ним согласен;
- 6.5.5. новый График платежей вступает в силу по истечении указанного в пункте 6.5.1 настоящих Правил 2-х (двух) месячного срока.

7. Выполнение обязательств

- 7.1. Выполнение обязательств по Договору происходит в той валюте и тем же способом, которым был выдан Потребительский кредит.
- 7.2. Договор действует до полного выполнения установленных в нем обязательств и считается выполненным в день, когда Заемщик полностью вернул Потребительский кредит, Проценты, а также произвел другие, вытекающие из Договора платежи.
- 7.3. Установленные в Договоре обязательства считаются своевременно выполненными, если их выполнение произошло не позднее, чем в последний день срока выполнения обязательств. Платежное обязательство выполнено с момента списания суммы платежа со Счета.
- 7.4. Заимодавец, отправив Заемщику письменное сообщение на указанный в Договоре адрес места жительства Заемщика за 15 (пятнадцать) календарных дней, вправе отступить от Договора в одностороннем порядке и потребовать досрочного выполнения обязательств Заемщика по Договору в случае наступления хотя бы одного из следующих условий:
 - 7.4.1. Заемщик не соблюдал какое-либо из условий подпунктов пункта 10.1. настоящих Правил;
 - 7.4.2. свидетельства Заемщика, информация, документы, предоставленные им Заимодавцу для получения Потребительского кредита, не соответствуют фактическим обстоятельствам; значительно ухудшилось финансовое положение Заемщика или наступили другие обстоятельства, в результате которых своевременное и/или полное выполнение вытекающих из Договора обязательств Заемщика стало или может стать невозможным;
 - 7.4.3. против Заемщика выдвинуты требования третьих лиц, в отношении которых вступило в силу решение суда, или Заемщик объявлен неплатежеспособным.

8. Договорной штраф

- 8.1. За своевременно не возвращенный Потребительский кредит Заемщик платит Заимодавцу договорной штраф 0,3 (ноль целых три десятых процента) в день, которые рассчитываются от неуплаченной в срок суммы.
- 8.2. Уплата договорного штрафа не освобождает Заемщика от выполнения установленных в Договоре обязательств.

9. Право отказа

- 9.1. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента заключения Договора может воспользоваться Правом отказа и отступить от Договора без какого-либо обоснования.
- 9.2. Об использовании Права отказа Заемщик сообщает в письменном виде, подав Заимодавцу соответствующее заявление до окончания срока, указанного в пункте 9.1. настоящих Правил.
- 9.3. Используя Право отказа, Заемщик обязуется незамедлительно, но не позднее, чем в течение 30 (тридцати) календарных дней после подачи заявления о желании воспользоваться Правом отказа

Заимодавцу, вернуть Заимодавцу всю выплаченную Клиенту сумму Потребительского кредита и уплатить Заимодавцу Проценты за каждый день со дня получения Потребительского кредита и до дня, когда Потребительский кредит был возвращен Заимодавцу в полном объеме.

10. Обязанности Заемщика

- 10.1. Обязанности Заемщика:
 - 10.1.1. возвратить полученный Потребительский кредит, оплатить Проценты и должным образом выполнять другие упомянутые в Договоре обязательства;
 - 10.1.2. обеспечивать, чтобы в указанные в Графике платежей даты на Счете имелся достаточный остаток для возврата Потребительского кредита и уплаты платежей по Процентам;
 - 10.1.3. незамедлительно сообщать Банку в письменном виде об изменениях в указанной в Договоре и «Заявке на получение потребительского кредита» информации о Заемщике (имя, фамилия, место работы, адрес фактического места жительства, задекларированный адрес места жительства, номер телефона и т.д.);
 - 10.1.4. незамедлительно информировать Банк в письменном виде, если Заемщик начал выполнять на Счете финансовые сделки, связанные с хозяйственной деятельностью.

11. Порядок разрешения споров

- 11.1. Любой спор решается путем переговоров. Если Стороны не могут решить спор путем переговоров, в т.ч. разногласие или иск, вытекающий из Договора, затрагивающий его или его нарушение, расторжение, действительность, будет рассмотрен в суде общей юрисдикции Латвийской Республики по подсудности, применяя действующие нормативные акты Латвийской Республики.
- 11.2. В дополнение к указанным в пункте 11.1. настоящих Правил возможностей разрешения споров и разногласий, Заемщик вправе подать жалобу о несоответствии предоставляемой Заимодавцем услуги Договору и настоящим Правилам в надзорный орган: Центр защиты прав потребителей, улица Бривибас 55, Рига, LV-1010.

12. Другие правила

- 12.1. Установленные в Договоре обязательства вступают в силу с момент подписания Договора.
- 12.2. Если Договор подписывают два заемщика, каждая ссылка на Заемщика считается ссылкой на каждого заемщика в отдельности и обоих вместе, с учетом того, что заемщики являются солидарными должниками, которые за установленные в Договоре, в т.ч. настоящих Правилах, обязательства отвечают солидарно, и Заимодавец вправе потребовать выполнения обязательств от любого из заемщиков.
- 12.3. Заимодавец вправе предоставлять информацию Банку Латвии и получать информацию в установленных в правилах Кредитного регистра Банка Латвии случаях и порядке. Заемщик вправе получать о себе всю информацию, которая включена в Кредитный регистр, в установленном в правилах Кредитного регистра Банка Латвии порядке. Правила Кредитного регистра Банка Латвии доступны на домашней странице Банка Латвии в Интернете: www.bank.lv
- 12.4. Подписывая Договор, Заемщик подтверждает, что до заключения Договора Заимодавец ознакомил его с истинной и полной информацией обо всех условиях Договора и рисках, Комиссионных платежах Заимодавца, в т.ч.:
 - 12.4.1. Заемщик полностью осознает и понимает структуру и размер производимых Заемщиком платежей по выплате Потребительского кредита и Процентов;
 - 12.4.2. если валюта Потребительского кредита и валюта доходов Заемщика не совпадают, Заемщик уведомлен о рисках, связанных с возможными изменениями в курсах упомянутых валют в неблагоприятном для Заемщика направлении и влиянии таких изменений на размер производимых Заемщиком платежей по Потребительскому кредиту, по сравнению с ситуацией, когда валюта доходов Заемщика совпадает с валютой Потребительского кредита;
 - 12.4.3. если валютный курс доходов Заемщика привязан к валютному курсу Потребительского кредита, Заемщику разъяснены условия привязки валют.
- 12.5. Поправки или дополнения к Договору оформляются в письменном виде и должны быть подписаны обеими Сторонами.
- 12.6. Договор составляется на латышском языке и подписывается в 2-х (двух) одинаковых экземплярах, а, если Договор заключают два солидарных заемщика, то в 3-х (трех) одинаковых экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Каждый экземпляр Договора имеет одинаковую юридическую силу.
