

**Общие условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита  
с установлением лимита кредитования (овердрафт)  
(действуют с 10.08.2015)**

**1. Используемые термины, определения, сокращения**

1.1. Используемые в Кредитном договоре ниже приведенные термины, определения и сокращения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

**Банк (кредитор)** – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество);

**Беспроцентный период (грейс-период)** – период со дня предоставления Кредита (части Кредита) в пределах Лимита кредитования, в течение которого Банк не начисляет проценты за пользование Кредитом;

**Заемщик** – физическое лицо, обратившееся к Банку с намерением получить, получающее или получившее Потребительский кредит;

**Залогодатель** – физическое лицо или юридическое лицо, предоставляющее Банку в залог движимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности, в качестве обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору;

**Кредитный договор** – договор, состоящий из Общих и Индивидуальных условий, в силу которого Банк обязуется предоставить денежные средства (потребительский кредит) Заемщику в пределах Лимита кредитования и на условиях, установленных договором, для оплаты расчетных документов и получения наличных денежных средств с использованием электронного средства платежа при недостаточности или отсутствии на Счете денежных средств, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

**Лимит кредитования** – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Банком Заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Банком в рамках Кредитного договора, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком потребительского кредита;

**Нерабочие дни** – в рамках Кредитного договора нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства РФ переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства РФ выходной день объявлен рабочим днем, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

**Первый процентный период** – Процентный период, исчисляемый со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по последнее число календарного квартала, в котором предоставлен Кредит.

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с заключенным между Банком и данным лицом договором поручительства, берет на себя обязательства отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору полностью или частично;

**Потребительский кредит (Кредит)** – денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на основании Кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

**Процентный период** – период времени с первого по последнее число каждого календарного квартала, при этом обе даты включительно, за который Банк начисляет проценты на сумму Кредита.

**Сверхлимитная задолженность** – превышение суммы расходных операций, совершенных Заемщиком, над величиной собственных денежных средств Заемщика, находящихся на Счете, и величиной неиспользованного Лимита кредитования. Указанная задолженность классифицируется как предоставленные Банком и полученные Заемщиком денежные средства в кредит, и подлежит возврату Заемщиком Банку.

**Срок возврата Кредита (Дата возврата Кредита)** – день, указанный в Индивидуальных условиях, в который Заемщик обязан в полном объеме вернуть Кредит и уплатить начисленные проценты.

**Срок кредитования** – период времени, в течение которого Банк кредитует Счет Заемщика, исполняет его расчетные документы и выдает ему наличные денежные средства, в том числе с использованием электронного средства платежа, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете.

**Счет** – определенный в Индивидуальных условиях банковский счет физического лица, открытый Банком Заемщику для оплаты расчетных документов и получения наличных денежных средств с использованием электронного средства платежа, для целей, не связанных с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Заемщиков, предоставивших Кредитору заявление-анкету на получение кредита в Банке начиная с «10» августа 2015 года (включительно).

Общие условия и подписываемые Банком и Заемщиком Индивидуальные условия в совокупности составляют Кредитный договор и регламентируют порядок предоставления Заемщику Кредита, а также взаимоотношения между Банком и Заемщиком, возникающие в связи с исполнением Сторонами обязательств по Кредитному договору.

2.2. Общие условия размещены на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка в структурных подразделениях Банка, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru).

2.3. Банк вправе изменять Общие условия. Изменения, внесенные в Общие условия, распространяют свое действие на ранее заключенные Кредитные договоры при условии, что внесение изменений не влечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика.

При этом Банк обязан уведомить Заемщика об изменении Общих условий путем размещения новой редакции Общих условий на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru).

2.4. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку. При этом Банк направляет Заемщику уведомление об изменении условий Договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах (График платежей) или обеспечить доступ к информации об изменении условий Кредитного договора любым способом, предусмотренным пункте 2.5 настоящих Общих условий.

2.5. Заемщик согласен, что любое уведомление (направление сообщений) производится Банком одним или несколькими способами (по выбору Банка, если форма конкретного уведомления не указана в законе или настоящих Общих условиях):

- путем размещения объявления на информационных стендах в отделениях Банка и на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru) (публичные уведомления);

- лично в руки;

- направлением информации по почте (простым либо заказным письмом) по контактными данным Заемщика (месту жительства (пребывания) и др.), указанным в Кредитном договоре и (или) при его заключении, либо сообщенным в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

- по электронной почте;

- по каналам сотовой либо стационарной телефонной связи (в том числе, посредством смс-сообщений);

Уведомления направляются по адресам и/или номерам телефонов, сообщенных Заемщиком.

Заемщик принимает на себя риск несанкционированного доступа к информации о Счете и прочей информации, касающейся обслуживания Кредита, при направлении ему Банком информации по почте, электронной почте, каналам сотовой и стационарной телефонной связи.

2.6. Во всех указанных в Общих условиях случаях стороны при использовании реквизитов и контактной информации руководствуются реквизитами и контактной информацией, указанными в Индивидуальных условиях.

2.7. Заемщик считается получившим уведомления, письма, требования и иные документы Банка, отправленные по почте, если:

- документы получены Заемщиком, его представителями или лицами, проживающими совместно с Заемщиком по его адресу;
- несмотря на почтовое извещение, Заемщик не явился в отделение связи за получением документов Банка (в этом случае Заемщик считается получившим документы Банка на следующий день с момента поступления соответствующего документа в отделение связи по известному Банку месту нахождения Заемщика/месту жительства Заемщика);
- документы, направленные по сообщенным Заемщиком адресам, не вручены по причине отсутствия адресата;
- Заемщик отказался от получения документов Банка, что зафиксировано работниками отделения связи или работниками Банка.

2.8. Заемщик может направить Банку уведомление (сообщение) или информацию следующими способами:

- в письменной форме заказным письмом по месту нахождения Банка, указанному в Индивидуальных условиях;
- вручением информации в письменной форме под подпись в любом месте обслуживания клиентов Банка в структурных подразделениях Банка.

Днем получения Банком любого уведомления или сообщения, направленного Заемщиком считается день регистрации его в Банке.

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

### **3. Условия и порядок заключения Кредитного договора и предоставления Кредита**

3.1. Кредит в рамках Кредитного договора предоставляется в случае недостаточности или отсутствии на Счете Заемщика денежных средств, необходимых для оплаты расчетных документов и для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных (средств), в том числе с использованием электронного средства платежа.

3.2. Выдача кредита осуществляется в пределах Лимита кредитования. Заемщик самостоятельно осуществляет расходование денежных средств по Счету в пределах доступного Лимита кредитования.

3.3. Банк обязуется не позднее текущего операционного дня осуществить перевод недостающей суммы на Счет Заемщика (осуществлять кредитование его счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) при выполнении следующих условий:

- 1) сумма операции по Счету не превышает Лимита кредитования при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств,
- 2) отсутствуют обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок (в том числе отсутствует просроченная задолженность по Кредитному договору и по иным обязательствам Заемщика перед Банком).

3.4. Лимит кредитования может быть изменен Банком на основании письменного заявления Заемщика (изменение Лимита кредитования оформляется дополнительным соглашением Сторон).

3.5. Банк вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также, в случае нарушения Заемщиком целевого использования потребительского кредита.

3.6. Кредитный договор вступает в силу с момента подписания Заемщиком и Банком Индивидуальных условий и действует до исполнения Заемщиком всех принятых на себя обязательств в полном объеме (в том числе возврата Заемщиком кредита, уплаты процентов за пользование Кредитом, и иных платежей, предусмотренных законодательством и Кредитным договором).

3.7. Датой фактического предоставления кредита (части кредита в пределах Лимита кредитования) является дата зачисления Банком денежных средств на Счет Заемщика.

3.8. Заемщик вправе в одностороннем порядке отказаться от получения кредита полностью или в части, письменно уведомив Банк об отказе, до истечения срока предоставления кредита, установленного Кредитным договором.

3.9. При предоставлении кредита Банк информирует Заемщика о величине Полной стоимости кредита. Расчет Полной стоимости кредита осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

3.10. Если сумма совершенных Заемщиком расходных операций превышает остаток денежных средств на Счете и величину неиспользованного кредитного лимита, у Заемщика возникает Сверхлимитная задолженность, на сумму которой Банк вправе начислить проценты за пользование денежными средствами в размере, установленном в Индивидуальных условиях. Начисление процентов производится ежедневно со дня, следующего за днем возникновения Сверхлимитной задолженности, по день ее фактического погашения (включительно).

#### **4. Порядок начисления и уплаты процентов, погашения кредита, иных платежей**

4.1. Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит и уплатить проценты на него в сроки, в размере и в порядке, указанные в Общих и Индивидуальных условиях.

4.2. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком на фактический остаток основного долга по Кредиту, учитываемый на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по дату его полного погашения включительно.

4.3. При исчислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество дней в месяце, а количество дней в году – 365(366) дней в зависимости от их фактического количества в году.

4.4. Индивидуальными условиями может быть установлен беспроцентный период (грейс-период). В случае его установления, Банк не начисляет проценты за пользование Кредитом в течение в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем предоставления Кредита (части Кредита).

Условие о Беспроцентном периоде не действует в отношении сумм Кредита, предоставленных в период наличия ссудной задолженности.

В случае полного погашения предоставленного Кредита до окончания Срока кредитования грейс-период возобновляется.

4.5. Количество, размер и периодичность платежей по возврату кредита и уплате процентов определяется Заемщиком самостоятельно, с учетом сроков установленных в Индивидуальных условиях, при этом:

- не позднее последнего дня календарного квартала, следующего за Процентным периодом (Первым Процентным периодом), Заемщик обязан производить платежи в счет уплаты процентов, начисленных за Процентный период (Первый Процентный период);

- не позднее Даты возврата Кредита Заемщик обязан в полном объеме произвести возврат Кредита и уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом.

4.6. Если последний день срока исполнения обязательств по Кредитному договору приходится на нерабочий день, то платеж должен быть осуществлен не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем, при этом считается, что платеж совершен в установленный для соответствующего платежа срок и его размер изменению не подлежит.

4.7. Заемщик вправе в любое время в течение Срока кредитования возвратить Кредит или его часть, а также уплатить проценты за пользование Кредитом, начисленные по день возврата Кредита.

При этом любое поступление денежных средств на Счет (в том числе от третьих лиц) рассматривается как волеизъявление Заемщика, направленное на погашение Кредита, уплату процентов за пользование кредитом, неустойки, иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Кредитным договором.

4.8. При погашении Кредита или его части в течение Срока кредитования, Заемщик имеет право осуществлять дальнейшее использование кредитных средств до наступления Срока возврата кредита, в пределах лимита кредитования (либо оставшейся его части).

4.9. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов за пользование Кредитом, может осуществляться в наличной форме расчетов путем внесения наличных денежных средств в кассы структурных подразделений Банка, безналичным расчетом в форме перевода денежных средств со Счета Заемщика на соответствующие счета по учету

задолженности на основании платежного поручения Заемщика или по требованию Банка, либо в ином порядке, не противоречащем законодательству Российской Федерации.

Заемщик считается выполнившим свои обязательства по возврату Кредита и уплате процентов надлежащим образом, если суммы платежей будут зачислены на соответствующие счета в Банке в сроки, определенные Кредитным договором.

4.10. В случае исполнения обязательств по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом в форме безналичных расчетов по требованию Банка, Заемщик обязуется обеспечить не позднее дня наступления сроков исполнения обязательств по Кредитному договору, наличие на счете остатка денежных средств в размере, не меньшем, чем сумма обязательств Заемщика, подлежащих исполнению в указанную дату, а также отсутствие ограничений осуществления операций по Счету.

Способы пополнения Счета, указаны в Индивидуальных условиях, в местах обслуживания клиентов в структурных подразделениях Банка, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru).

В случае самостоятельного исполнения обязательств по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом, а также при наличии просроченной задолженности, Заемщик обязан уточнить реквизиты (номера счетов по учету задолженности) для осуществления перевода (зачисления) денежных средств.

В случае перевода денежных средств во исполнение обязательств по Кредитному договору без открытия счета или со своих счетов, открытых в иных банках, через отделения почтовой связи, а также иные организации, осуществляющие перевод денежных средств, Заемщик самостоятельно учитывает сроки прохождения денежных средств через платежные системы и должен обеспечить поступление необходимой суммы денежных средств на Счет или на счета по учету задолженности в соответствии с условиями Кредитного договора.

4.11. Подписанием Индивидуальных условий Заемщик даёт своё согласие (акцепт) Банку списывать со Счета Заемщика на основании платежного требования (банковского ордера), составленного в рамках существующих форм безналичных расчетов, без дополнительного распоряжения Заемщика денежные средства в счет выполнения обязательств по возврату кредита, уплате начисленных процентов за пользование Кредитом, неустойки, а также иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Кредитным договором.

При недостаточности денежных средств на Счете допускается частичное списание. Списание денежных средств производится в порядке очередности, указанной в пункте 4.15 настоящих Общих условий.

4.12. В целях уменьшения расходов Заемщика (в том числе, по уплате процентов за пользование Кредитом) Банк обязуется производить списание имеющихся (поступающих) на Счет денежных средств, на соответствующие счета по учету задолженности в порядке очередности, указанной в пункте 4.15 настоящих Общих условий. Подписанием Индивидуальных условий Заемщик даёт своё согласие (акцепт) Банку списывать со Счета на основании платежного требования (банковского ордера), составленного в рамках существующих форм безналичных расчетов, без дополнительного распоряжения Заемщика, денежные средства в предусмотренных настоящим пунктом случаях в размере остатка денежных средств, находящихся на Счете, но не более суммы обязательств, подлежащих исполнению.

4.13. Перечисленные в пунктах 4.8.-4.12 Общих условий правила исполнения обязательств применяются, также, к исполнению Заемщиком обязательств по уплате неустойки и иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Кредитным договором, в том числе связанных с возмещением издержек Банка по получению исполнения.

4.14. Сверхлимитная задолженность, возникающая при совершении Заемщиком операций по Счету, в сумме превышающей остаток денежных средств на Счете и/или величину неиспользованного Лимита кредитования погашаются в порядке, установленном в пунктах 4.8.-4.12 Общих условий в очередности, установленной пунктом 4.15 Общих условий, после суммы основного долга за текущий период платежей и относится к иным платежам, предусмотренным Кредитным договором.

Заемщик обязан погасить Сверхлимитную задолженность и проценты за её использование не позднее сроков, установленных настоящими Общими условиями для погашения основного долга по Кредиту.

4.15. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору потребительского кредита в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка в размере, определенном Индивидуальными условиями;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;

б) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Кредитным договором, в том числе связанных с возмещением издержек Банка по получению исполнения.

4.16. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты стоимости услуг Банка и(или) платежных систем согласно Тарифам банковского обслуживания и(или) тарифам платежных систем, включая плату за расчетное и кассовое обслуживание Счета, Заемщик предоставляет Банку право на кредитование Счета на недостающую сумму.

4.17. Банк вправе потребовать от Заемщика, а Заемщик обязан досрочно вернуть Кредит и уплатить причитающиеся проценты, установленные Кредитным договором, в случае невыполнения Заемщиком обязанностей по уплате предусмотренных Кредитным договором платежей, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **5. Ответственность сторон**

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату суммы кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом, Банк вправе начислять неустойку в размере, установленном Индивидуальными условиями.

## **6. Иные условия**

6.1. Заемщик подтверждает, что он уведомлен о следующем: если сумма предоставленного Заемщику Кредита равна или превышает 100 000 рублей и в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Банку о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать 50 % (Пятьдесят процентов) годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

6.2. Заемщик может получить информацию о текущей задолженности по Кредитному договору в местах обслуживания клиентов Банка в структурных подразделениях Банка при предоставлении письменного запроса и предъявлении паспорта. Банк предоставляет информацию в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения письменного запроса.

6.3. Информация о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Заемщику бесплатно путем направления в срок не позднее 7 (семи) дней со дня возникновения просроченной задолженности соответствующего уведомления следующими способами: в форме письменного сообщения по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, или в форме смс-сообщения на указанный в Индивидуальных условиях или сообщенный Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора номер мобильного телефона.

6.4. Заемщик обязуется письменно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, перемене адреса постоянного места жительства (места пребывания, места фактического проживания), о заключении, изменении или расторжении брачного договора в соответствии с положениями статьи 46 Семейного кодекса РФ, о лицах, обладающих правом подписи документов, связанных с исполнением Кредитного договора, изменении иных сведений, необходимых для исполнения

Кредитного Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня изменения таких сведений с предоставлением в подтверждение соответствующих документов.

При отсутствии письменного уведомления все сообщения направляются Банком по последнему известному адресу/телефону Заемщика и считаются доставленными, даже если Заемщик более по этому адресу не проживает, не находится, адресом (телефоном) не пользуется. Банк вправе в любое время запросить, а Заемщик обязан предоставить Банку актуальные документы, подтверждающие сведения (изменения сведений), сообщенные Банку при заключении Договора или в процессе его исполнения.

6.5. Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования:

- документы, необходимые для осуществления контроля целевого использования кредита;
- документы, необходимые для контроля текущего финансового состояния Заемщика (получение Заемщиком дохода).

6.6. Моментом окончания исполнения Сторонами обязательств по Кредитному договору является возврат Заемщиком Кредита и уплата причитающихся Банку процентов, неустойки, а также иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Банк передает в бюро кредитных историй сведения о Заемщике, определенные Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».