

**Общие условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита
(с условием возврата кредита аннуитетными платежами)
(действуют с 25.08.2016)**

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);

График платежей – расчёт, содержащий информацию о количестве, размере и периодичности (сроках) платежей по Кредитному договору, составляемый Банком и предоставляемый Заемщику в целях информирования и однозначного понимания производимых платежей.

Ежемесячный платеж (аннуитетный платеж) – ежемесячный платеж, включающий платеж по возврату части основного долга по Кредиту и процентов за пользование Кредитом, рассчитываемый в соответствии с условиями Кредитного договора.

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 размере и на условиях, установленных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

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.

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 месяца, при этом обе даты включительно, за который Банк начисляет проценты на сумму Кредита, подлежащие уплате в составе Ежемесячного платежа.

Счет – определенный в Индивидуальных условиях банковский счет физического лица, открытый Банком Заемщику, для целей не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Заемщика.

2. Общие положения

2.1. 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.

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.

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 Клиенту 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 Договора любым способом, предусмотренным пунктом 2.5 настоящих 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 (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 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 Клиентом.

Клиент 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 путем зачисления денежных средств на Счет Заемщика в течение трех рабочих дней со дня подписания Индивидуальных условий при условии заключения договоров, указанных в пункте 10 Индивидуальных условий (при их наличии).

3.2. Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение Потребительского кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий договора.

3.3. До подписания Индивидуальных условий Заемщик дает согласие или отказывается в возможности заключения Банком договора уступки прав (требований) по Кредитному договору третьим лицам, выразив свое намерение проставлением в Индивидуальных условиях знака «V» напротив выбранного варианта.

3.4. До подписания Индивидуальных условий Заемщик дает согласие или отказывается от присоединения к Договору коллективного страхования заемщиков от несчастных случаев и болезней, заключенному со страховой компанией, указанной в Индивидуальных условиях (далее – Договор страхования), выразив свое намерение путем проставления в заявлении о предоставлении кредита знака «V» напротив выбранного варианта.

Присоединение к Договору страхования осуществляется Банком исключительно в случае выражения Заемщиком соответствующего согласия. Заемщик вправе отказаться от данной услуги. Решение о предоставлении Заемщику кредита не зависит от волеизъявления Заемщика относительно присоединения к Договору страхования.

Заемщик вправе застраховать свои имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая или болезни в любой страховой компании по своему выбору или не осуществлять страхование.

При согласии Заемщиком на присоединение к Договору страхования, выраженном в Заявлении о предоставлении кредита, Банк осуществляет присоединение Заемщика к Договору страхования. Данная услуга считается оказанной после внесения Заемщика в список застрахованных и уплаты Банком страховой премии.

Заемщик возмещает (компенсирует) Банку сумму уплаченной за присоединение к договору коллективного страхования страховой премии путем внесения платы за присоединение, размер которой равен размеру страховой премии.

3.5. 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 действующим законодательством РФ и Кредитным договором).

3.6. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления Банком денежных средств на Счет Заемщика.

3.7. 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.

3.8. 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)».

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

4.3. Заемщик погашает кредит и уплачивает проценты, начисленные за пользование кредитом, в следующем порядке.

4.3.1. Размер Ежемесячных платежей, за исключением первого и последнего платежа, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{Ежемесячный платеж} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-(\text{ПП}-1)}}, \text{ где}$$

ОСЗ – остаток ссудной задолженности (суммы обязательства) на расчетную дату;

ПС – месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, установленной на сумму обязательства в соответствии с настоящим Договором (в процентах годовых);

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до окончательного погашения ссудной задолженности (суммы обязательства).

Расчет размера Ежемесячного платежа производится с точностью до двух знаков после запятой, при этом округление производится по математическим правилам.

Размер Ежемесячных платежей, рассчитанных по вышеуказанной формуле, на дату подписания Кредитного договора указывается в Индивидуальных условиях, а также в Графике платежей, приведенном в Приложении № 1 к Индивидуальным условиям.

В случае неуплаты очередного Ежемесячного платежа (неполной уплаты Ежемесячного платежа), Банк продолжает начислять проценты на сумму непогашенного основного долга по кредиту.

При просрочке Заемщиком исполнения обязательств по Кредитному договору размер Ежемесячного и последнего платежей увеличивается на сумму неустойки и иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите и Кредитным договором.

4.3.2. Если размер Ежемесячного платежа, исчисленного на основании указанной выше формулы, превышает остаток фактических обязательств Заемщика на дату платежа, то размер очередного Ежемесячного платежа определяется равным остатку фактических обязательств Заемщика. При этом данный платеж будет являться последним (в данном случае Заемщик не будет считаться допустившим просрочку).

4.3.3. Ежемесячные платежи, кроме последнего, Заемщик осуществляет ежемесячно в последний день месяца (кроме месяца, в котором был выдан кредит), либо в иной срок, предусмотренный дополнительным соглашением Сторон.

Если последний день месяца 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.

4.3.4. Первый Ежемесячный платеж подлежит уплате в календарном месяце, следующем за месяцем выдачи кредита, и состоит из процентов, начисленных со дня следующего за днем выдачи кредита по последний день месяца, в котором выдан кредита, и Ежемесячного платежа.

4.3.5. Последний платеж состоит из остатка основного долга по Кредиту и процентов за пользование Кредитом, начисленных по день фактического возврата Кредита, и подлежит уплате не позднее даты полного погашения кредита. Если день уплаты последнего платежа приходится на нерабочий день, то последний платеж должен быть осуществлен не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

4.4. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом, может осуществляться в наличной форме расчетов путем внесения наличных денежных средств в кассу 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 действующему 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 АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в сроки, определенные Кредитным договором.

4.5. В случае исполнения обязательств по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом в форме безналичных расчетов по требованию Банка, Заемщик обязуется обеспечить в день 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.

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.

Если сумма денежных средств, поступивших от Заемщика, превышает размер очередного платежа, отсутствуют иные неисполненные обязательства и Заемщиком в срок, установленный Общими условиями, представлено письменное заявление о досрочном погашении Кредита, Банк производит досрочное погашение Кредита. При отсутствии такого письменного заявления, досрочное погашение Кредита не производится, а остаток денежных средств, превышающий обязательства Заемщика, подлежащие исполнению в дату платежа, зачисляются на Счет.

4.6. Перечисленные в пунктах 4.4., 4.5 настоящих 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.

4.7. 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 задолженности. Списание денежных средств производится в порядке очередности, указанной в пункте 4.8. настоящих Общих условий.

4.8. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Кредитному договору 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;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Кредитным договором, в том числе связанных с возмещением издержек Банка по получению исполнения.

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

4.9. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования путем подачи соответствующего письменного заявления, составленного по форме Банка, и обеспечения на Счете необходимых денежных средств.

4.10. По истечении указанного в пункте 4.9 Общих условий срока, Заемщик вправе вернуть досрочно Кредит полностью или в части, уведомив об этом Банк, не менее чем за десять календарных дней до предполагаемого дня досрочного погашения.

Если дата досрочного погашения, указанная в уведомлении Заемщика, приходится на нерабочий день, днем досрочного погашения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

При получении Банком заявления Заемщика о досрочном возврате Кредита полностью или в части Банк в дату, указанную в заявлении Заемщика, производит списание денежных средства в досрочное погашение Кредита или его части в размере указанной в заявлении Заемщика суммы, при условии наличия необходимых денежных средств на Счете.

Если у Заемщика к дате досрочного погашения имеются неисполненные обязательства по Кредитному договору, срок исполнения которых наступил, то погашение осуществляется в очередности, указанной в пункте 4.8 Общих условий.

Если сумма денежных средств, имеющихся на Счете, превышает размер очередного платежа и имеется письменное заявление о досрочном погашении Кредита или его части, Банк производит досрочное погашение Кредита или его части.

4.11. В случае досрочного возврата Заемщиком части Кредита размер и периодичность (сроки) Ежемесячных платежей, за исключением последнего, не изменяются, при этом количество Ежемесячных платежей и срок возврата Кредита могут уменьшиться исходя из остатка ссудной задолженности.

При досрочном возврате части кредита Банк предоставляет Заемщику уточненный График платежей, при этом дополнительное соглашение об изменении условий Кредитного договора в части изменения срока погашения Кредита не заключается.

Стороны вправе установить иной порядок, размер и срок внесения Ежемесячных платежей в дополнительном соглашении.

4.12. 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 действующим 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 Кредита и/или уплате процентов за пользование Кредитом, Банку вправе начислять неустойку в размере, установленном Индивидуальными условиями.

6. Иные условия

6.1. В соответствии со статьей 33 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в целях оказания содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога (за исключением залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, не используемых для целей предпринимательской деятельности, залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке), принятого в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Кредитному договору, Заемщик обязуется предоставлять Банку по его письменному запросу в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, необходимые документы (информацию) в отношении предмета залога и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по Кредитному договору, непосредственно на месте.

6.2. 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 пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

6.3. 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 двух рабочих дней с момента получения письменного запроса.

6.4. Информация о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Заемщику бесплатно путем направления в срок не позднее 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.

6.5. Заемщик обязуется письменно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по настоящему 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 настоящего договора, изменении иных сведений, необходимых для исполнения настоящего Договора, в течение 10 (Десять) 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 Клиента и считаются доставленными, даже если Клиент более по этому адресу не проживает, не находится, адресом (телефоном) не пользуется. Банк вправе в любое время запросить, а Клиент обязан предоставить Банку актуальные документы, подтверждающие сведения (изменения сведений), сообщенные Банку при заключении Договора или в процессе его исполнения.

6.6. 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).

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

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