

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА  
в коммерческом банке «ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

## ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ

**Общие условия предоставления потребительского кредита (далее – «Общие условия»)** – настоящие Общие условия, т.е. совокупность основных (общих для всех Заемщиков) условий предоставления потребительского кредита. Настоящий документ публикуется в сети «Интернет» по адресу: [www.obr1016.ru](http://www.obr1016.ru), а также может направляться клиентам в целях ознакомления посредством электронной почты, либо предоставляться в целях ознакомления любыми другими способами.

**Банк** – Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью), ИНН 2126003557, ОГРН 1022100000120, место регистрации: г. Чебоксары ул. Коммунальная слобода, д.25а, лицензия №1016 на осуществление банковских операций от 04 июля 2016 года, тел. (8352) 34-45-15. Официальный сайт: [www.obr1016.ru](http://www.obr1016.ru).

**Договор потребительского кредита (Договор)** – кредитный договор, заключенный между Банком и Заемщиком, состоящий из настоящих Общих условий и подписанных с Заемщиком Индивидуальных условий, на основании которых Банк обязуется осуществить одно из следующих действий:

- предоставить Заемщику кредит в размере и на условиях, определенных в Индивидуальных условиях, в том числе обеспеченный ипотекой;

- предоставить Заемщику кредит в пределах предоставленной ему кредитной линии под лимит выдачи в сумме и на условиях, определенных Индивидуальными условиями, в том числе обеспеченный ипотекой;

- открыть Заемщику кредитную линию с установлением общего максимального размера единовременной задолженности Заемщика (лимита задолженности) в сумме и порядке, определенных Индивидуальными условиями, в том числе обеспеченную ипотекой.

**Заемщик** – физическое лицо – гражданин РФ, обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которому обеспечены ипотекой и обязанное возвратить полученный кредит в соответствии с договором.

**Заявление Заемщика** – заявление в Банк на предоставление потребительского кредита. Документ, заполняемый физическим лицом, на получение кредита являющийся для Банка основанием для рассмотрения вопроса о возможности предоставления потребительского кредита.

**График платежей** – документ, содержащий информацию о датах и суммах ежемесячных платежей Заемщика по договору потребительского кредита, определенных исходя из индивидуальных условий договора потребительского кредита, являющийся приложением к договору потребительского кредита.

**Ежемесячный платеж** – платеж, состоящий из суммы, начисленных процентов, подлежащих уплате ежемесячно до даты, указанной в Графике платежей.

**Индивидуальные условия договора потребительского кредита** – документ, формируемый Банком по результатам рассмотрения заявления Заемщика на предоставление потребительского кредита и содержащий предложение Банка об индивидуальных условиях кредитования Заемщика.

**Полная стоимость кредита** – выраженные как в процентах годовых, так и в денежном выражении затраты Заемщика по получению, обслуживанию кредита и погашению задолженности по кредиту, предусмотренные договором потребительского кредита, о которых Заемщику известно на момент выдачи кредита или изменения условий договора потребительского кредита. Полная стоимость кредита рассчитывается при условии соблюдения Заемщиком Графика платежей.

**Среднемесячный платеж** - сумма всех платежей Заемщика и сумма страховой премии, деленная на количество полных месяцев за весь срок кредитования.

**Проценты за пользование кредитом** – проценты, начисляемые Банком на задолженность по кредиту, в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные договором. Включают в себя:

- **срочные проценты за пользование кредитом** – проценты за пользование кредитом, начисленные на остаток суммы кредита, срок возврата которого в соответствии с условиями договора не наступил,

- **просроченные проценты за пользование кредитом** – проценты за пользование кредитом, не выплаченные в сроки, установленные договором и проценты за пользование кредитом, срок возврата по которому наступил.

**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.

**Залогодатель** – физическое лицо или юридическое лицо, предоставляющее в залог движимое и недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности, Банку в качестве обеспечения обязательств по предоставленному кредиту.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия кредитования являются неотъемлемой частью Договора потребительского кредита, определяют порядок предоставления и обслуживания кредита, а также регулируют отношения между Банком и Заемщиком (далее Стороны), возникающие при предоставлении кредита на потребительские цели, в том числе обеспеченного ипотекой.

1.2. Договор потребительского кредита считается заключенным между Сторонами с даты подписания Заемщиком Индивидуальных условий.

1.3. Основанием предоставления Заемщику потребительского кредита является заявление Заемщика, подписанное им собственноручно.

1.4. Решение о сумме кредита и индивидуальных условий потребительского кредита принимается Банком по своему усмотрению на основании данных, представленных физическим лицом и зафиксированных в заявлении Заемщика.

1.5. Банк осуществляет идентификацию Заемщика в соответствии с требованиями Российского законодательства.

1.6. В случае внесения изменений в настоящие Общие условия договора потребительского кредитования они становятся обязательными для Сторон через 10 (Десять) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Общих условий договора потребительского кредитования на информационных стендах банка и на WEB странице Банка в сети интернет, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

## 2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Заемщиком по настоящему договору является только физическое лицо, обратившееся в БАНК с намерением получить денежные средства в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, в том числе под залог недвижимого имущества.

2.2. Срок рассмотрения Банком оформленного Заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия Банком решения, составляет не более 3 (трех) рабочих дней с момента поступления в Банк всех необходимых документов. Информация о принятии Банком положительного решения доводится до сведения Заемщика любым из способов, предусмотренных договором.

2.3. Датой предоставления кредита является дата выдачи денежных средств Заемщику либо дата зачисления на счет Заемщика в случае, предусмотренном п. 17 Индивидуальных условий.

2.4. При предоставлении Заемщику потребительского кредита в сумме (с лимитом кредитования) 100 000,00 руб. и более, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у него обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов его годового дохода, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору и применения к нему штрафных санкций.

2.5. Сумма кредита и срок его возврата определяется в Индивидуальных условиях.

Валюта, в которой предоставляется кредит - Российский рубль.

Минимальная сумма потребительского кредита составляет 10 000-00 (Десять тысяч рублей).

2.6. Банк предоставляет Заемщику потребительский кредит с определенной целью (целевой кредит) либо на неопределенные цели (нецелевой кредит).

2.7. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.

Процентная ставка на день выдачи потребительского кредита не должна превышать среднерыночное значение, рассчитанное Банком России для соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Процентная ставка по договору потребительского кредита не может превышать 1,5 процента в день.

Начисление процентов начинается с даты, следующей за датой предоставления кредита.

Проценты начисляются Банком за фактическое количество дней пользования кредитом. При этом год принимается равным 365 или 366 дням, в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

Уплата процентов за пользование кредитными средствами Заемщиком осуществляется бесплатно ежемесячно, начиная с 01 числа, но не позднее последнего рабочего дня месяца следующего за расчетным месяцем, либо не позднее конкретного числа месяца следующего за расчетным, а в случае, если это выходной или праздничный день – на следующий за ним первый рабочий день, исходя из того, как Стороны определили это в Индивидуальных условиях. Место уплаты процентов Заемщиком определяется самостоятельно в любом операционном офисе Банка.

2.8. Банк предоставляет Заемщику График платежей, содержащий информацию о суммах и датах ежемесячных платежей и графике их уплаты. При составлении Графика платежей предполагается, что Заемщик будет своевременно исполнять обязанности по уплате ежемесячных платежей. График платежей предоставляется на дату фактического подписания Индивидуальных условий/ заявки о выдаче транша кредитной линии. При этом на каждый транш кредитной линии составляется отдельный График платежей. В случаях изменения размера предстоящих платежей График платежей направляется Заемщику способом, указанным п.16 Индивидуальных условий.

Погашение кредита, уплата процентов и иных платежей, предусмотренных Индивидуальными условиями, производится Заемщиком в валюте кредита в соответствии с Графиком платежей, который является неотъемлемой частью Индивидуальных условий.

При частичном досрочном погашении задолженности Заемщиком, происходит изменение (пересчет) Графика платежей.

2.9. Полная стоимость потребительского кредита определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

Информация о полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых размещается в квадратной рамке, составляющей не менее чем 5 процентов площади страницы договора потребительского кредита, в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

Информация о полной стоимости потребительского кредита в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита, определяемой в процентах годовых в квадратной рамке, составляющей также не менее чем 5 процентов площади страницы договора потребительского кредита.

По договору потребительского кредита, обеспеченного ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки также должна составлять не менее чем 5 процентов площади страницы договору потребительского кредита, обеспеченного ипотекой.

Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100 ,$$

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

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

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

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{qk}} = 0 ,$$

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

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

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

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

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

В расчет полной стоимости кредита в процентах годовых и в расчет полной стоимости кредита в денежном выражении включаются платежи заемщика по погашению суммы основного долга по договору потребительского кредита, по уплате процентов и иные предусмотренные договором потребительского кредита платежи (при наличии), а по обязательствам обеспеченных ипотекой включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита.

Примерный размер среднемесячного платежа Заемщика рассчитывается исходя из суммы всех платежей, включая страховую премию, выплачиваемую Заемщиком по договору страхования предмета залога, деленную на количество полным месяцев за весь срок кредитования.

На момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

2.10. По договору потребительского кредита, заключенному с 01 июля до 31 декабря 2019 года, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов и неустойки после того, как сумма начисленных процентов и неустойки достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита.

По договору потребительского кредита, заключенному с 1 января 2020 года, срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов и неустойки после того, как сумма начисленных процентов и неустойки достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита.

2.11. По договору потребительского кредита без обеспечения, заключенному на срок, не превышающий пятнадцати дней и на сумму, не превышающую 10 000 рублей, ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимально допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15.

Максимально допустимое значение фиксируемой суммы этого кредита составляет 30 процентов от суммы потребительского кредита, после чего проценты и неустойка по этому кредиту не начисляются, за исключением неустойки в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Требования, установленные абзацем 20 подпункта 2.9. и подпунктом 2.10. настоящего пункта к таким договорам не применяются.

Срок и сумму потребительского кредита по договору потребительского кредита без обеспечения, заключенный на срок, не превышающий пятнадцати дней и на сумму, не превышающую 10 000 рублей, запрещается увеличивать.

2.12. В случае если Заемщиком в течение 30 дней от даты подписания Индивидуальных условий договора потребительского кредита не воспользуется своим правом на получение кредита, Банк в одностороннем порядке расторгает настоящий договор.

2.13. Обеспечением по договору потребительского кредита может быть поручительство либо залог, а в иных случаях, согласованных в п. 10 индивидуальных условиях потребительского кредита обеспечением исполнения обязательств по потребительскому кредиту может быть поручительство и залог одновременно.

### 3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

3.1. Погашение Процентов за пользование кредитом производится Заемщиком ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита в соответствии с графиком платежей. Проценты начисляются Банком на фактический остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, и до дня возврата кредита в полном объеме включительно.

3.2. Под датой погашения задолженности по договору потребительского кредита понимается дата внесения денежных средств в кассу Банка, либо списание со счета Заемщика на счет Банка суммы причитающейся к уплате, без дополнительных распоряжений Заемщика.

3.3. Начисление процентов на сумму потребительского кредита производится и в случае нарушения обязательств по возврату суммы кредита в срок, согласованный в индивидуальных условиях, до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по договору потребительского кредита.

3.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и уплате процентов на сумму потребительского кредита, размер неустойки (штрафа, пени) равен размеру процентной ставки, согласованной п.4. индивидуальных условий потребительского кредита, но не превышающий 20 (двадцать) процентов годовых.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов за пользование кредитом по потребительскому кредиту, обеспеченному ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки ЦБ РФ на день заключения соответствующего договора или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, проценты за пользование кредитом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

3.5. 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) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с п. 3.4. настоящего договора;
- 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 (займе) или договором потребительского кредита (займа).

3.6. Возможно досрочное погашение кредита или его части, с уплатой процентов за фактический срок пользования кредитом без предварительного уведомления Банка по заявлению Заемщика, из которого будет понятно намерение Заемщика осуществить полное или частичное досрочное погашение кредита.

3.7. После осуществления частичного досрочного погашения задолженности по договору потребительского кредита Банк информирует Заемщика о полной стоимости кредита как в процентах годовых, так и в денежном выражении в случае, если досрочный возврат кредита привел к изменению полной стоимости кредита в процентах годовых и в денежном выражении, а также предоставляет уточненный график платежей Заемщику любым доступным способом.

3.8. Договор потребительского кредита может быть расторгнут в судебном порядке только в соответствии с законодательством РФ, либо по соглашению сторон. При этом начисление процентов и неустойки с момента расторжения договора может прекратиться только с согласия Банка.

3.9. Банк вправе, при условии уведомления Заемщика осуществить уступку прав (требований) по договору потребительского кредита только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заемщика, полученном Банком после возникновения у Заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита.

3.10. Если потребительский кредит Заемщиком получен на определенные цели, исполнение которых отслеживаются Банком путем сбора подтверждающих документов по сделке (счет, договор, счет-фактура, накладная, акт выполненных работ, акт приема-передачи и тому подобное), Заемщик предоставляет указанные подтверждающие документы в Банк до истечения двух месяцев со дня

выдачи кредита, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней с момента запроса Банком этих документов у Заемщика способом, указанным п.16 Индивидуальных условий.

3.11. При нарушении Заемщиком цели использования потребительского кредита, предусмотренной в пункте 11 Индивидуальных условий, либо непредоставлении Банку подтверждающих документов в сроки, установленные пунктом 3.10 Общих условий Договора потребительского кредита, процентная ставка по Договору потребительского кредита по истечении двух месяцев с даты его предоставления Заемщику, устанавливается в размере, указанном в пункте 4.1 Индивидуальных условий, но не более чем на 5 процентов от первоначальной процентной ставки, установленной пунктом 4 Индивидуальных условий. При этом Заемщик обязан погашать кредит и уплачивать проценты за пользование кредитом с учетом увеличенной процентной ставки по кредиту.

3.12. В случае, если Заемщиком будут предоставлены подтверждающие документы целевого использования кредита по истечении двух месяцев со дня выдачи кредита, но уже после увеличения процентной ставки в соответствии с п. 4.1 Индивидуальных условий, процентная ставка вновь устанавливается в размере, предусмотренном пунктом 4 Индивидуальных условий со следующего дня, после дня предоставления указанных документов.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА**

4.1. Заемщик вправе рассматривать индивидуальные условия потребительского кредита в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления ему настоящего договора для принятия решения о получении (неполучении) потребительского кредита в Банке.

Знакомиться с условиями действующих Общих условий Договора потребительского кредита, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в офисах Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.obr1016.ru](http://www.obr1016.ru).

4.2. Заемщик вправе самостоятельно застраховать свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу Банка.

4.3. После предоставления потребительского кредита Заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно сведения о размере текущей задолженности, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей Заемщика по потребительскому кредиту, доступной суммы потребительского кредита (в случае получения потребительского кредита с лимитом кредитования).

4.4. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения 30-дневного срока, предусмотренного п.п.2.12. от даты подписания Индивидуальных условий договора потребительского кредита.

4.5. Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения кредита досрочно вернуть всю сумму кредита без предварительного уведомления банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

По истечении четырнадцати календарных дней с даты получения кредита досрочно вернуть всю сумму кредита с уплатой процентов за фактический срок кредитования, уведомив об этом Банк не менее чем за пятнадцать календарных дней до дня возврата кредита.

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

4.6. Заемщик вправе возложить исполнение обязательств по возврату кредита, процентов на поручителя либо на любое третье лицо без письменного уведомления Банка о его наименовании.

4.7. Для исполнения обязательств по договору (включая открытие, выдачу Заемщику и зачисление на счет Заемщика суммы потребительского кредита) Заемщику предоставлена возможность бесплатного открытия банковского счета.

4.8. Заемщик - физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, с Банком договор потребительского кредита, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться в Банк с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заемщика на срок, не более шести месяцев с даты направления такого требования Банку.

4.9. Заемщик обязуется использовать кредит по назначению (если кредит целевой) и вернуть в срок полученную сумму и проценты за пользование кредитными средствами.

4.10. Заемщик обязан своевременно погашать проценты, кредит и возместить возникшую по его вине упущенную выгоду, убытки.

4.11. Заемщик обязан в трехдневный срок уведомить Банк об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним, и

возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение или невыполнение Заемщиком обязательств по настоящему договору.

4.12. Заемщик отвечает по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту, процентам и неустойке.

4.13. В случае предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита, в залог какое-либо движимое или недвижимое имущество, Заемщик/Залогодатель обязан застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования.

4.14. Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка, в период действия договора потребительского кредита (в том числе под лимит задолженности), информацию и документы, необходимые для оценки состояния платежеспособности Заемщика: документы, подтверждающие источники и размер полученных доходов за запрашиваемый период, справки о заработной плате, копии деклараций о доходах, копии договоров о выполнении работ, оказании услуг и иные документы, указанные в требовании Банка. Срок для получения от Заемщика истребуемой Банком информации и документов, устанавливается Сторонами в 10 (десять) календарных дней с момента предъявления требования Банком.

4.15. Заемщик обязан по требованию Банка предоставить соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога (при обеспечении потребительского кредита залогом) по месту его хранения (нахождения), за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих Заемщику, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих Заемщику и не используемых для целей предпринимательской деятельности, а также договора залога земельного участка, предоставленного Заемщику для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке.

4.16. В случае предоставления Заемщику потребительского кредита с определенной целью (целевой кредит), Заемщик обязуется предоставить в Банк подтверждающие документы целевого использования денежных средств, предоставленных по кредиту по истечении двух месяцев со дня выдачи кредита, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней с момента запроса Банком этих документов у Заемщика способом, указанным п.16 Индивидуальных условий.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан предоставить денежные средства Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

5.2. Банк обязан направлять Заемщику информацию о возникновении просроченной задолженности по договору потребительского кредита не позднее 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности по договору любым из способов, определенных пунктом 16 Индивидуальных условий.

5.3. Банк имеет право по заявлению Заемщика (при неизменном финансовом положении, при наличии обеспечения в первоначальном объеме) продлить срок возврата основного долга в сумме остатка задолженности по кредиту не более 3 раз на срок, не превышающий первоначальный срок и на условиях, согласованных с Заемщиком, путем согласования индивидуальных условий настоящего договора, по обстоятельствам, указанным в письменном заявлении Заемщика (за исключением ухудшения финансового положения Заемщика).

Ссуда признается не реструктурированной при следующих условиях:

- изменение режима выплаты работодателем заработной платы;
- изменений условий на рынке реализации имущества, за счет которого планируется погашение кредита.

При изменении условий первоначального договора в пользу Заемщика более 3-х раз, ссуда считается реструктурированной.

5.4. В случае наступления события, указанного в п. 2.4. Общих условий настоящего договора, Банк вправе отказать Заемщику в выдаче неиспользованного лимита по договору потребительского кредита с лимитом кредитования, при возникновении риска неисполнения им обязательств по договору и применения к нему штрафных санкций.

5.5. Банк вправе досрочно взыскать всю сумму выданного кредита, проценты по нему за время фактического пользования, убытки и (или) расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Заемщика и установив срок возврата потребительского кредита,



составляющий не менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Банком указанного уведомления, в случаях:

- несвоевременного внесения уплаты процентов за пользование кредитом общей продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней а также фактическое время пользование кредитом и при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная сумма не будет возвращена в срок;

- ухудшения условий обеспечения, в том числе возбуждение процедуры банкротства в отношении поручителя.

5.6. Банк вправе уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по настоящему договору. При этом Банк обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий договора, с возможным изменением графика платежей.

5.7. Банк не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита в течение срока, определенного п.3.1. настоящего договора.

5.8. В случае невыполнения Заемщиком обязанности по страхованию закладываемого имущества, Банк вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом Заемщика и установив срок возврата потребительского кредита, составляющий не менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Банком указанного уведомления.

5.9. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной настоящим договором обязанности целевого использования потребительского кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, либо непредставление Заемщиком подтверждающих документов целевого использования денежных средств, предоставленных по кредиту по истечении двух месяцев со дня выдачи кредита, Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по настоящему договору и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита.

5.10. При заключении договора потребительского кредита, Банк обязан предоставить Заемщику график платежей по договору потребительского кредита, с учетом процентной ставки, установленной пунктом 4 Индивидуальных условий.

При изменении размера предстоящих платежей по основаниям, указанным в п.п. 5.2., 5.3. Банк предоставляет Заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита.

При увеличении процентной ставки за пользование кредитом по настоящему договору за нарушение обязанности целевого использования денежных средств по кредиту и(или) непредставление Заемщиком подтверждающих документов целевого использования денежных средств по истечении двух месяцев со дня выдачи кредита, Банк предоставляет Заемщику график-памятку платежей по договору потребительского кредита, с учетом увеличенной процентной ставки за пользование кредитом по настоящему договору.

5.11. После заключения договора потребительского кредита, Банк по запросу Заемщика обязан направлять в письменном виде сведения о размере текущей задолженности, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по настоящему договору.

В случае предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования, Банк обязан не реже чем один раз в месяц предоставлять Заемщику в письменном виде информацию о размере текущей задолженности, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по настоящему договору, а также о доступной сумме потребительского кредита с лимитом кредитования.

5.12. Банк вправе с согласия Заемщика осуществить уступку прав (требований) по настоящему договору третьим лицам, с правом передачи персональных данных Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по настоящему договору, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

5.13. Банк вправе взыскать задолженность с гаранта, поручителя в случае отсутствия денежных средств у Заемщика, а также взыскать задолженность с залогодателя, обратив взыскание на заложенное имущество через суд и вырученные от реализации имущества денежные средства направить на погашение задолженности Заемщика перед Банком.

## 6. ОСОБЕННОСТИ ИЗМЕНЕНИЙ УСЛОВИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, ОБЕСПЕЧЕННОГО ИПОТЕКОЙ

6.1. Заемщик, заключивший с Банком договор потребительского кредита, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться в Банк с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заемщика на срок, не более шести месяцев с даты направления такого требования Банку (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации для кредитов (займов), по которому Заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении ему льготного периода ;

2) условия такого договора потребительского кредита ранее не изменялись по аналогичному требованию Заемщика, а также не изменялись по аналогичному требованию Заемщика и условия первоначального договора потребительского кредита, прекращенного в связи с заключением с Заемщиком нового договора, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору потребительского кредита;

3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (одного из Заемщиков). При этом не учитывается право Заемщика (одного из Заемщиков) на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 ЖК РФ;

4) Заемщик на день направления требования о предоставлении ему льготного периода находится в трудной жизненной ситуации.

6.2. Под трудной жизненной ситуацией Заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) регистрация Заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

2) признание Заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с требованием о предоставлении ему льготного периода, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у Заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед Банком у Заемщика в соответствии с условиями договора потребительского кредита и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика;

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у Заемщика (в том числе признанных инвалидами I или II группы и (или) находящихся под опекой или попечительством), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении Заемщика на день заключения договора потребительского кредита, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении ему льготного периода более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед Банком у Заемщика в соответствии с условиями договора потребительского кредита и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика.

6.3. Требование Заемщика о предоставлении ему льготного периода представляется в Банк способом, указанным п.16 Индивидуальных условий и должно содержать:

1) указание на приостановление исполнения своих обязательств по договору потребительского кредита, обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо указание на размер платежей, уплачиваемых Заемщиком в течение льготного периода;

2) указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных частью 6.2. Общих условий настоящего договора;

3) согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

Заемщик вправе приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, или выдать доверенность Банку при его согласии на получение этих документов.

6.4. Документом, подтверждающим что предметом ипотеки является жилое помещение, единственно пригодное для постоянного проживания Заемщика, является выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах Заемщика на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости.

6.5. Документами, подтверждающими нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

1) выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории Российской Федерации - для подтверждения условия, установленного подпунктом 3) пункта 6.1. настоящего договора;

2) выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-I "О занятости населения в Российской Федерации" - для подтверждения регистрации Заемщика в качестве безработного,

или трудовая книжка гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии с трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном ст. 66.1 Трудового кодекса РФ, - для подтверждения факта выхода на пенсию;

3) справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, - для подтверждения признания Заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности, а также для подтверждения нахождения на иждивении Заемщика лиц, признанных инвалидами I или II группы;

4) листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, - для подтверждения временной нетрудоспособности заемщика сроком более двух месяцев подряд;

5) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению Заемщика с требованием о предоставлении льготного периода, - для подтверждения обстоятельств, указанных в подпункте 4) пункта 6.2. Общих условий настоящего договора, или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, указанных в подпункте 5) пункта 6.2. настоящего договора, - для подтверждения обстоятельств, указанных в этом подпункте. Если Заемщик в период, за который предоставляются предусмотренные настоящим пунктом документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, в целях подтверждения обстоятельств, указанных в подпункте 5) пункта 6.2. настоящего договора, также может предоставляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

6) свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя - для подтверждения

увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у Заемщика, в том числе находящихся под опекой или попечительством у Заемщика;

6.6. Банк обязан рассмотреть указанное требование в срок, не превышающий пяти рабочих дней, и в случае его соответствия требованиям сообщить Заемщику об изменении условий договора потребительского кредита, направив ему уведомление способом, указанным п.16 Индивидуальных условий.

6.7. В случае непредставления Заемщиком документов, указанных в пунктах 6.4. и 6.5. Общих условий настоящего договора, Банк вправе в процессе рассмотрения требования в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования Заемщика, запросить документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие что предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика. В этом случае срок, указанный в пункте 6.6. Общих условий настоящего договора, исчисляется со дня предоставления Заемщиком запрошенных документов.

6.8. В случае несоответствия требований Заемщика о предоставлении ему льготного периода, требованиям раздела 6 Общих условий настоящего договора Банк отказывает Заемщику в удовлетворении его требования с указанием причины отказа, путем уведомления Заемщика способом, предусмотренным договором.

## **7. РЕЖИМ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА**

7.1. Если иная дата начала льготного периода не указана в требовании Заемщика, льготный период считается установленным со дня направления Заемщиком такого требования Банку, с условием соблюдения Заемщиком требований раздела 6 Общих условий настоящего договора.

7.2. Со дня направления Банком Заемщику уведомления, указанного в пункте 6.6. Общих условий настоящего договора, индивидуальные условия соответствующего договора потребительского кредита считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием Заемщика. Банк обязан направить Заемщику уточненный график платежей по договору потребительского кредита не позднее окончания льготного периода.

7.3. В течение льготного периода не допускаются предъявление Заемщиком требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского кредита и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему договору.

7.4. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить суммы (часть суммы) кредита без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут сумму платежей по основному долгу и по процентам, которые Заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и Банк обязан направить Заемщику уточненный график платежей по договору потребительского кредита не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода.

7.5. В случае уменьшения размера обязательств за счет платежей, уплачиваемых Заемщиком в течение льготного периода, на основании его требования, а также в случае досрочного погашения Заемщиком в течение льготного периода суммы (части суммы) кредита, размер обязательств Заемщика, погашаемых в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер соответствующих платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

7.6. По окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены Заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий договора потребительского кредита, но не были уплачены Заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств Заемщика.

7.7. По окончании льготного периода платежи по договору потребительского кредита, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям договору потребительского кредита, уплачиваются Заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода индивидуальными условиями договора потребительского кредита и, согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода.

7.8. Платежи, указанные в пункте 7.6. Общих условий настоящего договора и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных пунктом 7.7. Общих условий настоящего договора, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода индивидуальными условиями договора потребительского кредита, до погашения размера обязательств Заемщика, зафиксированного в

соответствии с пунктом 7.7. Общих условий настоящего договора. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода.

7.9. Платежи, уплаченные Заемщиком в течение льготного периода, а также уплачиваемые Заемщиком в счет досрочного возврата кредита (займа) по окончании льготного периода, направляются Банком прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в пункте 7.6. Общих условий настоящего договора.

7.9. В случае изменения индивидуальных условий потребительского кредита в связи с предоставлением Заемщику льготного периода, Банк обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке, путем подачи заявления в регистрирующий орган о внесении такой записи в Единый государственный реестр недвижимости. К заявлению должны быть приложены оригиналы следующих документов:

договор потребительского кредита;

требование заемщика о предоставлении ему льготного периода;

согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Банк и Заемщик несут полную ответственность за соблюдение своих обязательств, условий, сроков и требований по настоящему договору.

8.2. Заемщик несет ответственность за возмещение убытков, уплату начисленных процентов и возврат кредита в оговоренный срок.

8.3. При несвоевременном погашении процентов за пользование кредитом, предоставленного с лимитом кредитования, Банк приостанавливает дальнейшую выдачу кредита до полного погашения задолженности по уплате процентов.

8.4. Разногласия, возникающие в процессе исполнения обязательств и условий настоящего договора, рассматриваются сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения. При невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров Банк обращается в суд в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае предъявления Заемщиком иска к Банку, Заемщик самостоятельно выбирает место предъявления иска к Банку.

8.5. Заемщик возмещает Банку убытки и несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства по статье 395 ГК РФ.

8.6. Заемщику известны содержание статей 165,176,177 УК РФ об уголовной ответственности за незаконное получение кредита путем предоставления Банку ложных сведений и уклонения от погашения задолженности.

## **9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Все изменения и дополнения к Индивидуальным условиям настоящего договора оформляются дополнительными соглашениями и являются неотъемлемой частью настоящего договора.

9.2. Информация о заемщике, определенная статьей 4 Федерального Закона РФ № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года «О кредитных историях» направляется Банком в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, установленных этим законом.

9.3. Проценты, подлежащие уплате Заемщиком в случае просрочки исполнения обязательств по настоящему договору, признаются неустойкой (штрафом, пеней).

9.4. Каждая из Сторон по договору потребительского кредита обязуются сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой Стороны.

Банк предоставляет третьим лицам информацию о заключении договора потребительского кредита и его условиях только при наличии письменного согласия Заемщика, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и договором.

9.5. Адресами и реквизитами каждой Стороны для направления всех уведомлений, извещений, требований, заявлений или иных сообщений по Договору являются реквизиты, указанные в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

При отсутствии у Сторон информации об изменении реквизитов другой Стороны уведомление, извещение, требование, заявление или иное сообщение считается полученным, если оно было направлено по последнему известному адресу и почтовая или курьерская служба уведомила отправителя об отсутствии Стороны по данному адресу.

9.6. Заемщик соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Заемщика, в том числе, указанной в Анкете-заявлении и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным

законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств.

9.7. Настоящий договор считается заключенным с даты подписания его сторонами и вступает в силу с момента передачи Заемщику денежных средств, а прекращает свое действие после полной уплаты причитающихся процентов, уплаты всей просроченной задолженности, возмещения убытков и возврата суммы полученного кредита.