Приложение №1.1
к Регламенту работы
по операциям кредитования физических лиц

Общие условия кредитного договора

1. **Предмет договора**

По кредитному договору Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество), находящийся в г. Красноярске, ул. Карла Маркса, 62, пом. 25,26,27, ИНН 2447002227, зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 06 января 1994 № 2645, действующий на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций № 2645, выданной Центральным банком Российской Федерации 02 ноября 2018 года, на основании Устава, запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 26 июля 2002, основной государственный регистрационный номер 1022400000160» (далее по тексту договора - Банк) обязуется предоставить Заемщику(ам) денежные средства (кредит) на условиях и в порядке, предусмотренном Договором, а Заемщик(и) обязуется(ются) вернуть полученные денежные средства в срок и уплатить проценты за пользование кредитом.

Проценты за пользование кредитом[1] начисляются Кредитором на сумму остатка задолженности по кредиту со следующего дня после даты фактического предоставления денежных средств Заемщику (Заемщику1), по дату окончательного погашения задолженности по кредиту (включительно).

При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней пользования кредитом. Количество дней в году составляет 365 или 366 дней. Основной долг погашается, начиная со второго месяца пользования кредитом.

II. Заключение договора

Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным и общим условиям договора. Договор заключается путем подписания его Сторонами.

III.Условия предоставления кредита

Кредит предоставляется Заемщику(ам) в порядке, предусмотренном законодательством РФ по согласованию сторон путем выдачи наличными денежными средствами в кассе Банка/ безналичным зачислением на банковский счет, на основании заявления Заемщика (Заемщика1).

При условии безналичного зачисления на банковский счет, открытый и (или) открываемый на имя Заемщика (Заемщика1) в КФ АО АИКБ «Енисейский объединенный банк, Кредитор осуществляет обслуживание банковского счета, управление которым осуществляется в том числе банковскими картами, в соответствии с действующим законодательством, внутренними нормативными актами Кредитора, Сборником Тарифов Кредитора.

IV. Погашение кредита

1. Погашение кредита осуществляется Ежемесячными платежами, сумма и срок уплаты которых указаны в Графике платежей, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора.

---

1 В случае возникновения материальной выгоды, полученной Заемщиком/Заемщиками от экономии на процентах за пользование кредитными средствами, она подлежит налогообложению в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Кредитор обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода письменно сообщить Заемщику/Заемщикам, не являющемуся/не являющимся работником/работниками Кредитора, и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог с сумм материальной выгоды и сумме налога по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Заемщик/заемщики, не являющийся/не являющиеся работником/работниками Кредитора, обязан/обязаны самостоятельно исчислить налог на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды и, согласно действующему налоговому законодательству Российской Федерации, подать налоговую декларацию в налоговый орган по месту своего учета и уплатить налог на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды.

Обязанность по исчислению и удержанию налога на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды в отношении Заемщика/заемщиков, являющихся работниками Кредитора, и информированию налогового органа о его размере возложена на Кредитора по месту своего учета.

В дату погашения кредита Заемщик(и) должен(ны) обеспечить наличие денежных средств на Банковском счете, указанном в индивидуальных условиях договора в сумме, достаточной для погашения задолженности. Заемщик(и) вносит(ят) денежные средства на Банковский счет следующими способами:
- наличными денежными средствами через кассу Кредитора (*бесплатно);*
-путем перечисления с иного счета Заемщика(ов) (в том числе открытого в другом банке), *при этом Заемщик(и) самостоятельно оплачивает(ют) перевод денежных средств по тарифам организации, осуществляющей перевод;*
-безналичным переводом со счета третьего лица *(оплата перевода осуществляется в соответствии с Тарифами организации, осуществляющей перевод);*
-используя устройства самообслуживания (банкоматы, терминалы с функцией приема наличных денежных средств);
-иным способом, обеспечивающим наличие на Банковском счете денежных средств в сумме, достаточной для погашения задолженности.
2. Погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом производится Кредитором в безакцептном порядке путем списания денежных средств с Банковского счета Заемщика (Заемщика1), указанного в индивидуальных условиях договора, при наступлении срока очередного Ежемесячного платежа в размере, определенном настоящим договором. Заемщик(и) признает(ют), что, подписав настоящий договор, он (они) (Заемщик(и)) дал(и) этим самым письменное разрешение Кредитору на бесспорное списание денежных средств со своего Банковского счета с целью исполнения всех своих обязательств по настоящему договору, в том числе обязательств по погашению кредита, процентов за пользование им, неустоек, а также расходов, связанных с взысканием задолженности.
В случае, если срок уплаты очередного Ежемесячного платежа приходится на выходной или праздничный день, сроком уплаты Ежемесячного платежа считается следующий за выходным первый рабочий день.
3. При уплате Заемщиком(ами) денежных средств в количестве, превышающем сумму Ежемесячного платежа, Кредитор производит списание только указанной в настоящем Договоре суммы. Оставшаяся часть денежных средств списывается Кредитором не ранее наступления срока уплаты следующего Ежемесячного платежа, кроме случаев осуществления досрочного погашения.

V. Просроченные платежи

1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита Заемщик(и) уплачивает(ют) Кредитору неустойку в размере, указанном в индивидуальных условиях договора. При этом, если Заемщик произведёт платёж в течение 5 (пяти) дней с даты очередного Ежемесячного платежа, установленной договором, то просрочка не образуется, штрафные санкции к Заемщику не применяются, размер последующих ежемесячных платежей не изменяется, а разница между начисленными процентами за такой(-ие) период(-ы) и процентами, указанными в графике платежей, подлежит уплате в дату последнего платежа по Кредитному договору (дату окончания срока действия Кредитного договора). Просрочка исполнения обязательства в таком случае считается наступившей с 19-00 часов (по Красноярскому времени) на 5 (пятый) день с даты очередного Ежемесячного платежа. Исключением является дата последнего платежа по Кредитному договору, на которую указанный 5-ти дневный период неприменения штрафных санкций не распространяется.
2. Сумма произведенного Заемщиком(ами) 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;
4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
5) сумма основного долга за текущий период платежей;
6) иные платежи, в том числе оплата услуг, оказываемых Кредитором Заемщику(ам) за плату.
3. В случае нарушения Заемщиком(ами) условий договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами. Требование о полном досрочном возврате кредита, причитающимся процентам и неоплаченной неустойке направляется по адресу Заемщика(ов), указанному для связи с ним(и). Заемщик(и) обязан(ы) полностью

погасить задолженность по Договору (включая неустойку) в течение 30 (Тридцать) календарных дней с момента направления Банком Требования.

Кредитор имеет право на получение процентов за пользование кредитом и неустойки по дату фактического возврата кредита (части кредита).

VI. Досрочное погашение Кредита

1. Заемщик(и) имеет право вернуть досрочно всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть, уведомив об этом Кредитора, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита.
2. Для досрочного погашения кредита Заемщику(ам) необходимо заполнить Заявление установленной Банком формы, которое должно быть получено и зарегистрировано Банком не менее чем за 30 календарных дней до даты очередного платежа по кредиту, при этом дата досрочного погашения кредита должна совпадать с датой Ежемесячного платежа. Кредитор вправе принять полное досрочное погашение кредита в иную, согласованную сторонами дату. При этом заявление Заемщика может быть оформлено и представлено в Банк как на бумажном носителе, так и путем использования дистанционных каналов связи. При этом под дистанционными каналами связи Банк и Заемщик подразумевают устройства самообслуживания, Личного кабинета Клиента на сайте Банка, сервиса Faktura.ru и прочие, используемые для электронного взаимодействия между Банком и Заемщиком.
3. При досрочном возврате Заемщиком(ами) всей суммы потребительского кредита или ее части Кредитор в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, подлежащих уплате заемщиком на дату досрочного погашения, и предоставляет указанную информацию Заемщику(ам) вместе с информацией об остатке денежных средств на текущем банковском счете. При этом, информация может быть передана Заемщику(ам) путем использования дистанционных каналов связи.
4. Полное досрочное погашение кредита и начисленных процентов в текущем месяце возможно при условии наличия в день полного досрочного погашения денежных средств на Банковском счете, указанном в индивидуальных условий договора в сумме, необходимой для полного погашения оставшейся задолженности по кредиту и начисленных процентов за пользование кредитом в текущем месяце. В случае, если денежных средств окажется недостаточно для полного досрочного погашения кредита, Банк принимает исполнение текущего обязательства, оставшаяся сумма в качестве досрочного исполнения произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства по досрочному полному погашению обязательства, погашает прежде всего - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга. Подлежащие уплате по денежному обязательству гражданско-правовые санкции (неустойка, пеня) за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства погашаются после суммы основного долга.
5. Частичное досрочное погашение кредита возможно при условии наличия в день частичного досрочного погашения денежных средств на Банковском счете, указанном в индивидуальных условиях договора, достаточных для исполнения текущего обязательства и суммы, заявленной к частичному досрочному погашению кредита. В случае, если в согласованную сторонами дату частичного досрочного погашения кредита денежных средств на Банковском счете Заемщика (Заемщика1) окажется недостаточно для исполнения текущего планового обязательства и частичного досрочного погашения кредита в сумме, указанной в зарегистрированном Банком заявлении, Банк принимает исполнение текущего обязательства, оставшаяся сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства по досрочному частичному погашению обязательства, погашает прежде всего - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга. Подлежащие уплате по денежному обязательству гражданско-правовые санкции (неустойка, пеня) за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства погашаются после суммы основного долга.

При частичном досрочном погашения кредита, на выбор Клиента(ов), изменяется либо срок кредита, либо сумма ежемесячного платежа.

6. Заемщик(и) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет(ют) право досрочно вернуть всю сумму с уплатой процентов за фактический срок кредитования. В дату досрочного возврата кредита Заемщик(и) обязан(ы) предоставить в Банк заявление о полном досрочном возврате кредита. Сумма процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате, уточняется у сотрудника Банка.
7. Кредитор предоставляет уточненный график платежей по письменному заявлению Заемщика(ов).

VII. Особенности действий, направленных на возврат задолженности во внесудебном порядке по кредитному договору

При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита, кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (далее - лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с Заемщиком(ами) используя:

1) личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
3) почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

VIII. Дополнительные условия

1. Заемщик(и) не имеет(ют) права в одностороннем порядке уменьшать суммы Ежемесячных платежей или отказываться от их уплаты до момента полного погашения задолженности по настоящему Договору.
2. Заемщик(и) обязан(ы) письменно уведомлять Кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним. Не уведомление Кредитора влечет за собой правовой риск, связанный с неполучением корреспонденции. Уклонение от получения корреспонденции расценивается как надлежащее уведомление Заемщика(ов).
3. Заемщик(и) предоставляет(ют) Банку право на получение от соответствующих государственных и муниципальных органов, а также от предприятий, организаций и физических лиц информации о достоверности сведений, содержащихся в предъявленных Заемщиком(ами) документах и указанных им(и) в Договоре.

При сообщении Заемщиком(ами) ложных сведений Банк имеет право распорядиться информацией о Заемщике(ах) в соответствии с Законодательством РФ.

4. Подписанием настоящего Договора Заемщик(и) заявляет(ют) о своем согласии на обработку Банком своих персональных данных (с использованием средств автоматизации или без их использования, следующими способами: запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение) - в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Персональные данные обрабатываются Банком в целях исполнения настоящего кредитного договора, в том числе урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком(ами) договорных обязательств.

В случаях, предусмотренных федеральным законодательством, персональные данные могут быть переданы иным лицам и организациям.

Согласие на обработку персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения, место рождения, гражданство, адрес проживания (регистрации), паспортные данные, данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание в РФ, ИНН, СНИЛС, сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, сведения о воинской обязанности, доходы, контактная информация (номер телефона, факс, электронная почта, почтовый адрес).

Информация о заемщике(ах) может быть получена от третьих лиц: любое Бюро кредитных историй, Федеральная служба судебных приставов, Министерство внутренних дел, АО «Интерфакс», Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока договорных отношений с Банком и 5 лет с даты прекращения обязательств сторон по договорам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5. Кредитор доводит до сведения Заемщика(ов) информацию о том, что в расчет полной стоимости кредита включены следующие платежи Заемщика(ов):

-по погашению основной суммы долга по кредиту,

-по уплате процентов по кредиту,

не включены:

-неустойка за просрочку внесения ежемесячных платежей;

6. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, письменно уведомив об этом кредитора (по форме утвержденной Банком) до истечения срока предоставления денежных средств.
7. Настоящий Договор действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.
Изменение или расторжение договора производиться в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
8. Все споры и разногласия, возникшие по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между сторонами.
В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, стороны, после реализации процедуры досудебного урегулирования разногласий, передают их на рассмотрение в суд, в установленном законодательством порядке.
9. В случае противоречия общих и индивидуальных условий Кредитного договора, применяются индивидуальные условия договора.
10. При оформлении кредита в валюте, отличной от валюты РФ, в том числе при применении переменной процентной ставки, возможно увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.
11. Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.
12. При получении дохода в валюте, отличной от валюты кредита (займа) возможно повышение риска дефолта заемщика.
13. Банк и Заемщик(и) договорились о возможности осуществлять взаимодействие в том числе и через дистанционные каналы связи. При этом, под дистанционными каналами связи Банк и Заемщик(и) подразумевают телефонную связь, устройства самообслуживания, Личного кабинета Клиента на сайте Банка, сервиса Faktura.ru и прочие средства, используемые для электронного взаимодействия между Банком и Заемщиком. При этом, заявления, дополнительные соглашения, графики платежей, распоряжения и любые иные документы, связанные с исполнением сторонами своих обязательств, изменением обязательств, вытекающих из Кредитного договора, подписанные простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признаются электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.
Электронные документы, размещенные в Личном кабинете Клиента на сайте Банка, считаются переданными Заемщику надлежащим образом.
14. Банк и Заемщик(и) договорились, что в случае возникновения у Заемщика необходимости обратиться в Банк с заявлением о реструктуризации действующего кредита, такое заявление может быть подано Заемщиком посредством телефонной связи (по телефонам, указанным на сайте Банка). Дополнительное соглашение о реструктуризации может быть подписано простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, и признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.