Общие условия Кредитного договора «Кредит 3.0»

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, действующий на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций № 2645, выданной Центральным банком Российской Федерации 02 ноября 2018 года, на основании Устава, сайт Банка в сети Интернет: www.united.ru, тел. (391)277-00-00, факс (391) 277-96-47 (далее по тексту договора — «Банк», «Кредитор») обязуется предоставить Клиенту (ам), далее по тексту «Заемщику (ам)» денежные средства (кредит) на условиях и в порядке, предусмотренном Кредитным договором (далее по тексту «Договор»), а Заемщик(и) обязуется(ются) вернуть полученные денежные средства в срок и уплатить проценты за пользование кредитом.

Проценты за пользование кредитом¹ начисляются Кредитором на сумму остатка задолженности по кредиту со следующего дня после даты фактического предоставления денежных средств Заемщику (Заемщику 1), 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.

І.І Термины, понятия и определения:

- 1.1.1. Основной Заемщик (Заемщик, Заемщик 1) владелец банковского счета, на который зачисляются кредитные средства в соответствии с оформленным заявлением на предоставление кредита.
- 1.1.2. Регулярное перечисление заработной платы на счет в Банке перечисление заработной платы и/или пенсии основного Заемщика на счет, открытый в Банке, считается регулярным при выполнении следующих условий:
- на дату подачи кредитной заявки наличие поступлений заработной платы и/или пенсии основного Заемщика за последние три календарных месяца на дату подачи заявки на кредит;
- после выдачи кредита наличие поступлений заработной платы и/или пенсии основного Заемщика за последние три периода по графику платежей, предшествующих дате пересмотра ставки по кредиту, в размере, превышающем совокупную сумму установленных графиком платежей за тот же период в два или более раза.
- С 28.04.2020г. условие по регулярности перечисления заработной платы после выдачи кредита считается выполненным при наличии поступлений заработной платы и/или пенсии основного Заемщика за последние три периода по графику платежей, предшествующих дате пересмотра ставки по кредиту, в размере, превышающем совокупную сумму установленных графиком платежей за тот же период. Данное условие действует до его отмены.
- 1.1.3. Положительная кредитная история (ПКИ) в Банке основного Заемщика кредитная история в Банке основного Заемщика считается положительной при одновременном выполнении следующих условий:

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 в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, 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, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного 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 течение 3 лет, предшествующих дате подаче заявки на кредит, основной Заемщик имел закрытые или действующие кредитные договоры в Банке, срок пользования по которым составил не менее 3 месяцев;
- по всем упомянутым выше кредитным договорам суммарное количество дней просрочки не более 30 дней.
- 1.1.4. Отсутствие просроченной задолженности за анализируемый период у основного Заемщика наличие в анализируемом периоде одного факта просроченной задолженности по уплате основного долга и/или процентов по кредиту не более трех календарных дней или полное отсутствие просроченных платежей.
- 1.1.5. Дата пересмотра ставки по кредиту первый календарный день, следующий за каждой третьей датой платежа по графику платежей.
- 1.1.6. Анализируемый период три даты платежа по графику платежей, предшествующих дате пересмотра ставки по кредиту.

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, открытый в Банке, на основании заявления основного Заемщика.

При условии безналичного зачисления на банковский счет, открытый и (или) открываемый на имя основного Заемщика в КФ АО АИКБ «Енисейский объединенный банк.

IV. Погашение кредита

- 1. Погашение кредита осуществляется Ежемесячными платежами, сумма и срок уплаты которых указаны в Графике платежей, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора.
- 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 (ов), 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)) предоставляет(ют) Банку право на списание со своего(их) счета(ов) и иных счетов, открытых в Банке по договору банковского счета, на условиях заранее данного акцепта (согласия), 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. Просрочка исполнения обязательства считается наступившей с 19-00 часов (по Красноярскому времени) дня, являющегося датой внесения очередного Ежемесячного платежа.
- 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.
- 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.
- 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);
- 1) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- 2) 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.
- 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 персональных данных Заемщика(ов) (включая получение от самого Клиента и/или от любых третьих лиц с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) и подтверждает(ют), что давая такое согласие, он(и) действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Заемщиком(ами) для целей исполнения Договора и осуществления Банком функций по оказанию услуг либо осуществлению полномочий в соответствии с Договором. Распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения, место рождения, адрес проживания, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы,

сведения о состоянии здоровья и другие персональные данные, указанные в рамках настоящего Договора.

Настоящее согласие дается Заемщиком(ами) до истечения срока хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиенты дают Банку согласие на осуществление любых действий в отношении персональных данных Заемщика(ов), которые необходимы Банку для целей исполнения настоящего Договора и осуществления Банком функций по оказанию услуг, осуществлению полномочий в соответствии с Договором, включая, но не ограничиваясь: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных Заемщика(ов), а также осуществление иных действий с персональными данными Заемщика(ов), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Обработка персональных данных Заемщика(ов) осуществляется Банком с применением следующих (но не ограничиваясь) основных способов: хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

- 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 $P\Phi$, 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. Стороны признают, что действия, совершенные с использованием личного кабинета Заемщика, являются волеизъявлением на установление и изменение в том числе правоотношений по кредитному договору и могут быть использованы для подтверждения заключения и исполнения кредитного договора, в том числе в качестве доказательств в судебных органах, при рассмотрении споров по гражданско правовым искам, подтверждают их действительность и юридическую силу.
- 14. Стороны соглашаются считать любые документы, направленные друг другу в электронном виде с использованием «Личного кабинета» равнозначными документам, составленным на бумажных носителях и подписанным собственноручными подписями Сторон, за исключением Кредитного договора, который заключается и подписывается Сторонами до выдачи кредита, при обязательном личном присутствии Заемщика (ов).
- 15. Заемщик (и) обязан (ы) ознакамливаться с информацией в «Личном кабинете» размещенном на сайте Банка по адресу https://www.united.ru/» периодически не реже одного раза в месяц, не передавать третьим лицам средства подтверждения своей идентификации. Риск возникновения обстоятельств, связанных с нарушением настоящего обязательства несет Заемщик.
- 16. В случае изменения процентной ставки по кредитному договору согласно п. 4 Индивидуальных условий кредитного договора Кредитор дополнительно не уведомляет Заемщика (ов) об изменении

процентной ставки по кредитному договору, а производит исчисления согласно индивидуальных условий. Вся информация о начислениях по кредитному договору предоставляется Заемщику(ам) в Личном кабинете, в том числе Заемщику(ам) предоставляется обновленный график платежей Договору (если он ранее предоставлялся Заемщику(ам)).

ІХ. Услуги по кредитному договору

- 1. Заемщик (и) вправе воспользоваться Услугами, перечисленными в настоящем разделе Общих условий. Активация (предоставление) Услуг осуществляется на основе заявления Заемщика на подключение Услуги, предоставленного в Банк по установленной Банком форме, подписанного собственноручно Заемщиком.
- 1.1. **«ОТСРОЧКА ПЛАТЕЖА»** Услуга позволяющая Заемщику (ам) в момент выдачи кредита отложить оплату основного долга (ссудной задолженности) на срок не более 2х (двух) месяцев с даты выдачи кредита. Услуга предоставляется для кредитов сроков свыше 12 месяцев.

При подключении Услуги «ОТСРОЧКА ПЛАТЕЖА» сумма гашения основного долга в указанный период устанавливается равным нулю, при этом размер оставшихся платежей рассчитывается с учётом отсроченной части основного долга, количество платежей не увеличивается. Таким образом, в этот период подлежат уплате только начисленные проценты за пользование кредитом, погашение основного долга начинается с третьего периода платежей по графику платежей, если срок действия услуги определён на 2 месяца. После истечения установленного срока «отсрочки платежа» Заемщик(и) должен начать внесение платежей по основному долгу, в соответствии с установленным графиком платежей.

Процентная ставка при активации услуги «ОТСРОЧКА ПЛАТЕЖА» - промежуточная. Процентная ставка после истечения срока действия данной Услуги:

базовая, если в течение срока действия услуги не допускалась просроченная задолженность; повышенная, если в течение срока действия услуги допускалась просроченная задолженность.

Комиссия Банка за Услугу «ОТСРОЧКА ПЛАТЕЖА» - не взимается.

1.2. **«ВЫБОР ДАТЫ ПЛАТЕЖА»** - Услуга по установлению новой даты платежа по Договору.

Банк на основании заявления Заемщика(ов), не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты очередного платежа, не чаще одного раза в три месяца и не позднее 3 (трех) месяцев до срока окончания кредита устанавливает дату платежа кредитной задолженности, отличную от ранее установленной.

Новая дата платежа определяется Заемщиком(ми) самостоятельно, при одновременном соблюдении следующих условий:

- заявление о выборе даты последующих платежей должно быть подано до даты осуществления очередного платежа по графику;
- отсутствии у Заемщика (ов) на дату подключения просроченной задолженности.

График платежей при активации услуги пересчитывается на новую дату платежа без изменения срока действия Кредитного договора.

За Услугу «ВЫБОР ДАТЫ ПЛАТЕЖА» Банком взимается комиссия по установленным тарифам Банка.