

# Общие условия договора потребительского кредита

(в редакции изменений от «05» июля 2019 г.)

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих Общих условиях договора потребительского кредита, в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита, а также во всех приложениях и дополнениях к указанным документам, используются следующие термины и определения:

**Банк** – Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»).

**Заемщик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Договор** – Договор потребительского кредита, заключенный между Заемщиком и Банком, включающий настоящие Общие условия договора потребительского кредита и Индивидуальные условия договора потребительского кредита со всеми приложениями и дополнениями.

**Индивидуальные условия** – Индивидуальные условия договора потребительского кредита, которые согласовываются Банком и Клиентом.

**Общие условия** – Общие условия договора потребительского кредита, которые устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

**Тарифы** – официально утвержденный Банком документ, устанавливающий размер и порядок взимания Банком платы за свои услуги. Тарифы размещены на сайте Банка в сети Интернет [www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru), а также на информационных стендах в офисе Банка.

**Счет** – банковский счет Заемщика, предназначенный для осуществления платежей по Договору

**Кредит** – предоставленные Заемщику в соответствии с Договором денежные средства на условиях возвратности, платности и срочности.

**Ссудная задолженность** – это сумма невозвращенного Банку Кредита, включающая в себя срочную и просроченную задолженность. Для учета Ссудной задолженности открывается ссудный счет.

**Срочная ссудная задолженность** – задолженность по Кредиту, по которой не истек обусловленный Договором Срок пользования.

**Просроченная ссудная задолженность** – задолженность по Кредиту, невозвращенная Заемщиком в сроки, установленные Договором.

**Срочные проценты** – сумма процентов за пользование Кредитом в пределах обусловленных Договором сроков пользования Кредитом, при условии, что обусловленный Договором срок их уплаты не истек.

**Просроченные проценты** – сумма процентов за пользование Кредитом, неуплаченная Заемщиком в сроки, установленные Договором.

**Задолженность по Договору** – общая сумма обязательств Заемщика перед Банком по Договору, включающая ссудную задолженность (срочную и просроченную), задолженность по процентам (срочную, просроченную), сумму неустойки, задолженность по иным платежам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором.

**Срок предоставления** – период времени, в течение которого Заемщик имеет право получить Кредит.

**Срок пользования** – период времени, в течение которого Заемщик имеет право пользоваться Кредитом.

**Полная стоимость кредита (ПСК)** – величина в процентах годовых и в денежном выражении, рассчитанная в соответствии с требованиями ст. 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 г № 353-ФЗ и указанная в Индивидуальных условиях.

В случаях получения Кредита в дату, отличную от даты заключения Договора, досрочного гашения, неуплаченных в срок платежей, измененного размера процентной ставки за пользование Кредитом, ПСК изменяется. Заемщик согласен с тем, что в данном случае дополнительное соглашение к Договору не заключается.

В случае, если досрочный возврат Кредита привел к изменению ПСК, дополнительное соглашение к Договору не заключается, Клиент имеет право запросить в Банке обновленную информацию о ПСК. Банк предоставляет Клиенту информацию о ПСК лично в руки либо посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. При наличии свободных кредитных ресурсов Банк предоставляет, а Заемщик получает и обязуется вернуть Кредит в размере, определенном Индивидуальными условиями, и уплатить проценты за пользование Кредитом на условиях и в порядке, предусмотренном Договором.

2.2. Кредит предоставляется Банком на условиях срочности, возвратности и платности.

2.3. Для учета полученного Заемщиком Кредита и расчетов по Кредиту Банк открывает ссудный счет и счет обслуживания Кредита соответственно.

## 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА КРЕДИТА

3.1. Банк предоставляет Заемщику Кредит не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Договора, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, а Заемщик обязуется вернуть Кредит и проценты за пользование Кредитом в сроки и в суммах платежей, установленных Индивидуальными условиями.

- 3.2. Под датой выдачи Кредита следует понимать дату получения Заемщиком денежных средств в кассе Банка при выдаче Кредита наличными денежными средствами либо дату зачисления денежных средств на банковский счет Заемщика в Банке при выдаче кредита в безналичном порядке.
- 3.3. В целях осуществления платежей по настоящему Договору Банк открывает Заемщику СЧЕТ. Возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом и неустойки (пени) производится следующим образом: внесением денежных средств через кассу Банка, устройства самообслуживания Банка, банкомат, инфокиоск и пр. (при наличии технической возможности) и/или перечислением денежных средств на корреспондентский счет Банка через другие организации.
- Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка с указанием направить в счет совершения платежей по кредиту, зачисляются в день их поступления на СЧЕТ.
- Под датой возврата кредита, уплаты процентов, неустойки (пени) следует понимать дату списания денежных средств со СЧЕТА в погашение обязательств по настоящему Договору на основании распоряжения, предоставляемого Заемщиком. Банк производит списание средств со СЧЕТА в следующие даты:
- на погашение просроченной задолженности по кредиту, на уплату просроченных процентов и неустойки (пени) – в дату зачисления средств на СЧЕТ в соответствии со следующей очередностью платежей (на возмещение Банку понесенных издержек по исполнению Заемщиком обязательств по настоящему Договору, затем погашается задолженность по уплате процентов за пользование кредитом, затем зачитываются в погашение задолженности по возврату суммы кредита, а затем неустойка (пени));
  - на погашение срочной задолженности по кредиту, на уплату срочных процентов за его пользование – в даты возврата кредита и уплаты процентов, установленные графиком платежей.
- При этом при безналичном перечислении Заемщиком денежных средств через другие организации финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств *в счет погашения Задолженности по Договору* не по вине Банка, принимает на себя Заемщик (отправитель платежа). Настоящим Заемщик соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств из других организаций. При этом все споры и разногласия с другими организациями, связанные с возможной задержкой в поступлении денежных средств, решаются Заемщиком в установленном законом порядке без участия Банка.
- 3.4. Заемщик имеет право производить возврат Кредита (его части) досрочно.
- 3.5. При возврате Кредита, уплате процентов за пользование предоставленными в кредит денежными средствами и неустойки в валюте, отличной от валюты Кредита, производится конверсия поступившей суммы в порядке и по курсу покупки, установленному Банком на день выполнения операции.
- 3.6. Заемщик дает согласие (заранее данный акцепт) Банку списывать Задолженность по Договору (в т.ч. по возврату Кредита, уплате процентов, неустойки, по возмещению Банку понесенных издержек по исполнению, иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или Договором) путем предъявления платежных требований и/или банковских ордеров, и/или инкассовых поручений о списании денежных средств со всех счетов Заемщика (включая валютные), открытых на момент заключения Договора.
- В случае недостаточности денежных средств на счетах Заемщика возможно частичное исполнение платежных требований и/или инкассовых поручений, и/или банковских ордеров при поступлении денежных средств на указанные счета, платежные требования и/или инкассовые поручения, и/или банковские ордера подлежат исполнению в неисполненной части.
- 3.7. Право на списание денежных средств со счетов Заемщика предоставляется Банку и осуществляется в соответствии с имеющимися письменными распоряжениями Заемщика, являющимися неотъемлемой частью Договора (Приложение к Индивидуальным условиям) и договора банковского счета. В случае, если Договором предусмотрено условие о целевом использовании Кредита (например, на покупку транспортного средства, на приобретение или строительство объекта недвижимости и пр.), то при возврате на счет Заемщика, открытый в Банке, кредитных денежных средств, ранее перечисленных в оплату транспортного средства или объекта недвижимости, по основаниям, предусмотренным законодательством РФ или условиями договора купли-продажи, Банку предоставляется право на списание указанных средств в погашение Задолженности по Договору. Право на списание денежных средств со счета Заемщика предоставляется Банку Договором и осуществляется в соответствии с имеющимся письменным распоряжением Заемщика.
- 3.8. Если Индивидуальными условиями не предусмотрено иное, Кредит предоставляется Банком при наличии обеспечения исполнения обязательств Заемщика. Состав и размер обеспечения определяется Индивидуальными условиями. При отсутствии обеспечения, наличии его не в полном объеме обязательство по выдаче Кредита (его части) у Банка не возникает.
- В случае возникновения значимых обстоятельств, способных повлиять на качество обеспечения Задолженности по Договору (например, утрата и/или повреждение предмета залога, ликвидация поручителя или возбуждение в отношении него процедуры банкротства, если поручителем является юридическое лицо, невыполнения Поручителем-физическим лицом обязательств по страхованию, если такие обязательства предусмотрены договором поручительства, и пр.), Заемщик обязан по первому требованию Банка предоставить иное обеспечение в течение 10 (десяти) дней с момента вручения требования Банка в порядке, предусмотренном п.6.5. настоящих Общих условий.
- 3.9. Индивидуальными условиями может быть предусмотрена обязанность Заемщика оформить обеспечение по Кредиту в будущем (т.е. после выдачи Кредита или первого транша (части кредита)). В данном случае Заемщик обязан предоставить в Банк документы, необходимые для оформления такого обеспечения, подписать соответствующий договор (договор о залоге, договор поручительства и др.), а также осуществить все необходимые действия по регистрации данного договора и/или обременения, если такая регистрация требуется в соответствии с законодательством РФ.

3.10. Обеспечение, предусмотренное Индивидуальными условиями, обеспечивает требования Банка по возврату суммы Кредита, уплате процентов за пользование Кредитом, уплате неустойки, возмещению судебных издержек по взысканию долга и других расходов и убытков Банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщика, возмещению необходимых расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи, а также возмещению убытков, причиненных Банку расторжением Договора.

#### **4. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВОЗВРАТА КРЕДИТА В ВИДЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

- 4.1. Банк с учетом условий, изложенных в Индивидуальных условиях, открывает Заемщику кредитную линию в пределах максимального размера (лимита). Размер и вид лимита (лимит выдачи и/или задолженности) определяется Индивидуальными условиями.
- 4.2. Обязанность Банка произвести выдачу Кредита (транша) возникает с момента получения письменного заявления Заемщика при соблюдении следующих условий:
- а) при наличии у Банка свободных кредитных ресурсов;
  - б) надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору (в том числе по уплате Кредита и процентов);
  - в) транш может быть выдан только в течение операционного дня. При этом под операционным днем понимается часть любого общеустановленного рабочего дня, в течение которого производятся банковские расчетные операции.
  - г) если Кредит предоставляется в форме кредитной линии с лимитом выдачи, общая сумма всех полученных Заемщиком средств не может превышать лимита выдачи, установленного Договором; если Кредит предоставляется в форме кредитной линии с лимитом задолженности, транш предоставляется в сумме, не превышающей разности между суммой лимита задолженности, установленной Договором, и суммой фактической задолженности по Договору;
  - д) предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, затребованных Банком в соответствии с Кредитной политикой Банка;
  - е) предоставления надлежащим образом оформленного обеспечения исполнения обязательств Заемщика по возврату данного транша, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, если требование об оформлении обеспечения по Кредиту предусмотрено Индивидуальными условиями;
  - ж) если Кредит предоставлен на условиях целевого использования, то выдача второго и последующего траншей осуществляется при условии подтверждения целевого использования всех предшествующих траншей.
- 4.3. Письменные заявления Заемщика на предоставление Кредита (транша) являются неотъемлемой частью Договора. Письменное заявление на выдачу Кредита (транша) оформляется с указанием суммы и даты выдачи Кредита (транша). Заявление на выдачу очередного транша Заемщик обязуется предоставлять в Банк не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты, указанной в заявлении на выдачу транша.
- Заявление на выдачу Кредита (транша) безотзывно по его получении Банком.
- 4.4. Обязанность Банка по предоставлению очередного транша прекращается по истечении Срока предоставления, указанного в Индивидуальных условиях.
- 4.5. Банк имеет право отказать от кредитования Заемщика или приостановить его в случаях, предусмотренных Договором. В случае, когда обстоятельства, послужившие основанием для отказа или приостановления кредитования, впоследствии прекратились, Банк вправе возобновить кредитование Заемщика.
- 4.6. Заемщик обязуется возвратить каждую сумму (транш), полученную в рамках кредитной линии, в соответствии с условиями Договора.

#### **5. ПЛАТЕЖИ ЗА КРЕДИТ**

- 5.1. С даты, следующей за днем предоставления Кредита (транша), по день возврата Кредита Банку включительно Заемщик обязуется уплачивать Банку проценты за пользование предоставленными в кредит денежными средствами в соответствии с условиями Договора.
- 5.2. При заключении Договора (при подписании Заемщиком Индивидуальных условий), если Кредит предоставляется единовременно, или при выдаче транша, если Кредит предоставляется в виде кредитной линии, до Заемщика доводится график платежей, который действует в случае своевременного и надлежащего погашения Заемщиком Кредита и процентов за Кредит в сроки, установленные графиком платежей.
- График платежей изменяется с момента возникновения следующих обстоятельств:
- получения Кредита в дату, отличную от указанной в графике платежей;
  - изменения размера процентной ставки за пользование Кредитом в случаях, предусмотренных Договором;
  - неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по возврату Кредита и процентов за пользование Кредитом;
  - досрочного возврата Кредита (его части) и процентов за пользование Кредитом.
- Уточненный график платежей по Договору предоставляется Банком Заемщику лично в руки либо посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении. При получении нового графика платежей лично в руки Заемщик проставляет на экземпляре Банка свою подпись, свидетельствующую об ознакомлении и получении им нового графика платежей.
- При этом Заемщик согласен с тем, что дополнительное соглашение к Договору в данном случае не заключается.
- 5.3. Проценты за пользование кредитом начисляются на фактический остаток Ссудной задолженности. При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней пользования Кредитом в каждом месяце,

фактическое количество календарных дней в каждом году. Расчетный период составляет полный календарный месяц, начиная с первого числа.

- 5.4. Если Индивидуальными условиями не предусмотрено иное, проценты за пользование Кредитом уплачиваются Заемщиком ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. Проценты, неуплаченные в срок, выносятся на счет просроченных процентов в последний рабочий день текущего месяца. Проценты за последний месяц пользования Кредитом вносятся одновременно с возвратом последней части Кредита. Проценты, неуплаченные Заемщиком по день окончательного погашения ссудной задолженности по Кредиту, выносятся на счет просроченных процентов в данный день.

За несвоевременную уплату Банку Кредита и процентов за пользование Кредитом Банк вправе предъявить Заемщику неустойку в размере, определенном в Индивидуальных условиях. Заемщик считается признавшим сумму неустойки в случае ее оплаты и только в том размере, в котором она была оплачена.

- 5.5. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку по Кредиту, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку, а также изменить настоящие Общие условия при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору. При этом Банк обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий Договора любым из способов, указанных в п. 6.6. настоящих Общих условий, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий Договора.

- 5.6. Если в Индивидуальных условиях предусмотрено обязательное заключение Заемщиком договора страхования, в случае невыполнения Заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 (тридцати) календарных дней (в том числе невыполнения обязанности по пролонгации страхования, а также в случае, если Банку стало известно о расторжении договора страхования) Банк вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному Кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения Договора по потребительским кредитам на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита) условиях без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким потребительским кредитам, действовавшей на момент принятия Банком решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

- 5.7. Если Кредит был предоставлен для приобретения или строительства объекта недвижимости и соответствующее условие о целевом использовании Кредита отражено в Договоре, то в будущем, после оформления права собственности на приобретенный (построенный) за счет Кредита объект недвижимости, Заемщик имеет право обратиться в Банк с ходатайством о снижении процентной ставки по Договору до уровня процентной ставки по ипотечному кредитованию, действующей в Банке на момент обращения Заемщика. Уполномоченный орган (уполномоченное лицо) Банка может принять решение о снижении процентной ставки, при условии оформления в залог (ипотеку) в пользу Банка приобретенного (построенного) объекта недвижимости, а также выполнения условий по страхованию, предусмотренных программами ипотечного кредитования Банка.

Указанные изменения оформляются дополнительным соглашением к Договору, подписанным Сторонами.

- 5.8. В случае возникновения у Заемщика материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование Кредитом, она подлежит налогообложению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ (в соответствии с которым обязанность по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды возложена на Заемщика).

- 5.9. В случае, если сумма произведенного платежа по Договору недостаточна для исполнения обязательств Заемщика перед Банком в полном объеме, поступившие либо взыскиваемые в счет погашения Задолженности по Договору денежные средства направляются Банком в очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 6.1. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением предусмотренных п. 5.5., 5.6. настоящих Общих условий, вносятся по взаимному соглашению Сторон.

- 6.2. Банк вправе потребовать досрочного расторжения Договора и/или потребовать досрочного исполнения Заемщиком обязательств по Договору в случаях:

- нецелевого использования кредита;
- нарушения Заемщиком условий Договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;
- нарушения Заемщиком условий Договора, заключенного на срок менее чем 60 (шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (десять) календарных дней;
- при невыполнении Заемщиком обязательств по обеспечению возврата суммы Кредита, предусмотренных Индивидуальными условиями, а также при утрате (в том числе частичной утрате) обеспечения или возникновении значимых обстоятельств, способных повлиять на качество обеспечения Кредита (в том числе возникновение у Заемщика, Поручителя, Залогодателя любого из признаков банкротства, наличие судебных споров и притязаний третьих лиц на заложенное имущество, нахождение Поручителя/Залогодателя-юридического лица в процессе ликвидации, невыполнения Поручителем-физическим лицом обязательств по страхованию, если такие обязательства предусмотрены договором поручительства, и пр.), при условии, что Заемщик и/или Залогодатель не исполнили требование Банка о предоставлении иного обеспечения в десятидневный срок с момента его вручения;

- в случае если Договором была предусмотрена обязанность Заемщика предоставить обеспечение по Кредиту в будущем (т.е. после выдачи Кредита или первого транша) и такая обязанность Заемщиком не выполнена в срок, указанный в Договоре;
  - невыполнения свыше 30 (тридцати) календарных дней обязанности по страхованию в соответствии с условиями Договора (если такая обязанность предусмотрена Договором или договорами о залоге к нему);
  - Банк направляет Заемщику требование о досрочном возврате Кредита в порядке, предусмотренном пунктом 6.5. настоящих Общих условий. Заемщик обязан вернуть указанную в требовании сумму в указанные в нем сроки.
- 6.3. Заемщик обязан любыми доступными средствами связи уведомить Банк об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, и об изменении способа связи Банка с ним, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.4. Заемщик обязан, по требованию Банка, предоставлять письменные сведения о доходах, заверенные уполномоченными лицами по месту работы Заемщика.
- 6.5. Требования Банка Заемщику направляются по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, либо по адресу, указанному в извещении Заемщика о смене своего местожительства или местонахождения. Требования Банка вручаются Заемщику под расписку или передаются способом, свидетельствующим о дате его получения. В случае направления требования по почте заказным письмом с уведомлением, датой вручения этого требования Заемщику считается 5 (пятый) календарный день, начиная с даты его отправки. Заемщик обязан вернуть указанную в требовании сумму в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком указанного требования.
- 6.6. Любое уведомление Заемщика производится Банком одним или несколькими способами (по выбору Банка):
- на сайте Банка в сети Интернет [www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru);
  - путем размещения объявления на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка;
  - лично в руки;
  - посредством почтовой связи;
  - по электронной почте;
  - по каналам сотовой и телефонной связи.
- 6.7. После заключения Договора Заемщик имеет право на получение информации о размере задолженности по Договору, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по Договору и об иных сведениях, указанных в Договоре. Банк предоставляет указанную информацию по запросу Заемщика. Заемщик также может получить доступ к указанной информации, при наличии банковской карты (основной), через сервис "Интернет-банк".
- 6.8. Заемщик не вправе передавать другим лицам свои права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Банка.
- 6.9. Договор действителен с момента его подписания до полного погашения задолженности по Договору. Споры по искам Заемщика (потребителя) о нарушении его прав, вытекающие из правоотношений Сторон, регулируемых законодательством о защите прав потребителей, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством РФ. Споры по искам, которые могут возникнуть в связи с заключением, действительностью, исполнением, расторжением, изменением, недействительностью или применением последствий недействительности Договора, вытекающие из правоотношений Сторон, регулируемых гражданским законодательством РФ рассматриваются мировым судьей либо районным судом (в зависимости от суммы иска), если иное не установлено Индивидуальными условиями.
- 6.10. В соответствии с требованиями ч.4 ст.5 Федерального закона от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях", Банк отправляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную ст.4 указанного закона.