Общие условия договора потребительского кредита.

ООО «Хакасский муниципальный банк» выступает в договоре в качестве кредитора. Постоянно действующим исполнительным органом является Председатель Правления, находящийся по месту государственной регистрации Российская Федерация, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, д. 73, телефон (3902) 35-75-00, сайт в сети www.kbhmb.ru, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций Банка России № 1049 от 04.06.2008 г.

Кредиты предоставляются Гражданам РФ, имеющим постоянный доход от деятельности на территории России в течение 6 месяцев, предшествующих обращению за кредитом в банк, в возрасте до 75 лет на дату окончания кредитного договора, а также пенсионерам в возрасте до 75 лет на дату окончания кредитного договора, проживающим в населенных пунктах присутствия структурных подразделений банка.Кредиты предоставляются на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Вопрос о возможности/невозможности предоставления кредита рассматривается банком в течение 5 дней с момента обращения Заемщика с заявлением о получении кредита в банк, а также предоставившего следующие документы:

* Заявление на получение кредита.
* Анкета Заемщика (Поручителя).
* Документ, подтверждающий доход (2-НДФЛ или по форме Банка), за исключением случаев, когда программой кредитования предусмотрены особые условия подтверждения дохода. Для участников зарплатных проектов, при сроке обслуживания более 6 месяцев - выписка с текущего счета клиента.
* Заявление-согласие субъекта на обработку его персональных данных и раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории.
* Копия паспорта (разворот, семейное положение, прописка).
* Копия страхового номера индивидуального лицевого счета гражданина Российской Федерации (СНИЛС).
* Копия ИНН.
* Копия военного билета или приписного удостоверения (для лиц призывного возраста).
* При наличии обязательств по полученным кредитам, Заемщик предоставляет копию кредитного договора или справку о наличии обязательств из организации – кредитора.
* При сумме кредита свыше 200 тысяч рублей с Заемщиков (Поручителей) дополнительно может запрашиваться копия трудовой книжки, заверенная работодателем (руководителем организации или отделом кадров).
* Дополнительные документы могут быть запрошены только по решению кредитного комитета.

Банком предоставляются кредиты наличными денежными средствами, либо безналичным перечислением по реквизитам Заемщика, в российских рублях:

- по форме срочного кредита на срок от 3-х до 60 месяцев, с условием ежемесячной уплаты процентов и кредита;

- по форме овердрафт (кредитование счета в пределах согласованного лимита при условии возврата всего кредита и уплаты процентов в течение тридцати дней при соблюдении всех условий кредитования, путем предоставления возможности выдачи наличных денежных средств или оплаты товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты в пределах лимита овердрафта при отсутствии (недостаточности) денежных средств на карт-счете Заемщика);

- по *форме кредита с предоставлением дебетовой карты с овердрафтом*, возобновляемым лимитом задолженности (кредитование счета в пределах согласованного лимита при условии возврата всей суммы кредита не позднее конца срока действия договора и уплаты процентов в установленный договором срок, при соблюдении всех условий кредитования, путем предоставления возможности выдачи наличных денежных средств или оплаты товаров (работ, услуг) с использованием пластиковой карты в пределах установленного лимита кредита).

Минимальная сумма кредита составляет 10 тысяч рублей, максимальная 20000 тысяч рублей, в зависимости от платежеспособности клиента.

Процентная ставка за пользование кредитом зависит от суммы кредита, наличия действующих зарплатных/пенсионных счетов, стажа работы, наличия кредитной истории, и предоставленного обеспечения и составляет от 14% до 20,5% годовых, при этом, в зависимости от программ кредитования, в первые 30 дней пользования кредитом может быть установлена процентная ставка в размере 54,75% годовых.

Иных платежей договор потребительского кредитования не предусматривает.

Полная стоимость кредита в зависимости от вида потребительского кредита составляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Минимальное значение | Максимальное значение |
| по форме срочного кредита | 15,000% годовых | 28,024% годовых |
| по форме овердрафт | 17,750% годовых | 18,345% годовых |
| по форме кредита с предоставлением дебетовой карты с овердрафтом | 26,000% годовых | 36,445% годовых |

Условия использования карты с лимитом кредитования, являются общими и содержатся в "Правилах обслуживания физических лиц в ООО "Хакасский муниципальный банк", получая кредитную карту и доступ к обслуживанию карточного счета, Заемщик присоединяется к данным Правилам и соглашается с ними.

***Овердрафт*** - предоставление Банком Заемщику денежных средств в кредит в рамках Лимита овердрафта при условии отсутствия (либо недостаточности) денежных средств на карт - счете Заемщика для осуществления Заемщиком операций по карт-счету.

***Дебетовая карта с овердрафтом*** – вид банковской карты, выдаваемой Клиенту на основании Договора и предназначенной для совершения операций, расчеты по которым осуществляются какза счет средств, предоставленных Банком клиенту в пределах установленного Лимита кредитования в соответствии с условиями Договора, так и за счет собственных денежных средств.

***Лимит кредита*** – максимальный размер кредитной задолженности Клиента по кредиту (основному долгу), устанавливаемый Банком.

***Неиспользованный (свободный) лимит кредита*** - неиспользованная и доступная Заемщику часть его Лимита кредита, равная сумме установленного Лимита кредитования карт-счета за минусом суммы непогашенной Заемщиком задолженности по Договору в размере основного долга.

***Карточный счет*** – банковский счет Клиента в Банке, через который производятся расчеты Клиента с Банком: выдача ссуды, гашение ссудной задолженности.

***Ссудный счет*** – внутрибанковский счет, предназначенный для учета ссудной задолженности Клиента перед Банком.

***Расчетный период*** – определенный Договором период, в конце которого Банк определяет сумму процентов, подлежащую погашению в ближайшую Дату платежа, устанавливаемую от даты начала начисления процентов (включительно) и даты окончания начисления процентов (включительно), период от начала договора до следующей Расчетной даты (включительно), а также между двумя ближайшими Расчетными датами. Расчетный период равен периоду «капитализации» процентов.Последний расчетный период начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего расчетного периода, и заканчивается в дату (включительно) окончательного срока погашения (возврата) Заемщиком кредитных средств в соответствии с Договором или в дату (включительно) фактического погашения (возврата) Заемщиком кредитных средств по Договору в полном объеме (в зависимости от того, какая из дат наступит ранее).

***Льготный период****-* период, в течение которого взимание процентов за пользование кредитными средствами Банка, направленными на оплату товаров и услуг в торгово-сервисной сети с использованием карты, осуществляется на льготных условиях. Льготный период начинается с даты начала и заканчивается в последний день каждого расчетного периода, установленного договором. Льготным признается период, в котором отсутствовали операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банковской карты по связанному карт-счету и в котором на конец предшествующего и конец истекшего расчетного периода на ссудном счете был нулевой входящий остаток (т.е. основной долг был погашен не позднее предпоследнего дня до конца расчётного периода). При этом Заемщик вправе возвратить кредитные средства до вышеуказанной даты.Льготный период кредитования может предоставляться неоднократно в течение срока действия кредитного договора. Последний льготный период заканчивается за 365 календарных дней до истечения срока, на который установлен кредитный лимит.

 ***Льготная задолженность***– размер задолженности по льготным операциям, отраженный по ссудному счету Заемщика.

 ***Льготная операция***– операция по Счету, совершенная в льготном периоде за счет кредитных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах установленного кредитного лимита, с использованием: карты (для оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисном предприятии; для оплаты услуг посредством банкоматов/информационно-платежных терминалов Банка); реквизитов карты(для оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет; для оплаты услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания).

 ***Минимальный обязательный платеж* –** минимальная сумма, на которую Заемщик обязан пополнить Счет карты до наступления Даты платежа. Размер минимального обязательного платежа рассчитывается как сумма процентов, начисленных на последнюю дату расчетного периода (включительно) на весь остаток ссудной задолженности по кредиту, использованному по операциям получения наличных денежных средств, а также по операциям в торгово-сервисной сети, совершенных в расчетном периоде(в случае, если Заемщик не выполнил условия предоставления Льготного периода). Дополнительно к минимальному обязательному платежу Заемщик оплачивает суммы комиссий (при наличии) в соответствии с Тарифным планом за истекший(ие) процентный(ые) период(ы) (при невозможности их оплаты за счет кредитных средств в связи с недостаточностью/отсутствием неиспользованного кредитного лимита).

***Дата платежа***– дата, не позднее которой Заемщик должен внести денежные средства на текущий счет на сумму в размере не менее суммы Минимального обязательного платежа. Дата платежа и сумма Обязательного платежа указываются в смс-сообщении. Дата платежа рассчитывается от последней даты каждого расчетного периода (не включая ее) плюс следующие 15 календарных дней.

***Выписка по карте (Отчет)* –**отчет, предоставляемый Банком Заемщику, содержащий информацию о дате и сумме Минимального обязательного платежа, Доступном лимите и Общей задолженности на дату Отчета, информацию обо всех операциях по основной и дополнительным картам с овердрафтом, проведенных по Счету карты за период. Данная выписка предоставляется Заемщику при обращении в отделения Банка бесплатно.

 ***Нельготная задолженность***– размер задолженности по нельготным операциям, отраженный по ссудному счету Заемщика.

 ***Нельготная операция***– все операции по Счету, совершенные как за счет кредитных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах установленного кредитного лимита, с использованием карты/реквизитов карты или без использования карты, за исключением операций, отнесенных в Договоре к льготным операциям, так и за счет собственных средств.

 ***Общая ссудная задолженность***– размер льготной и нельготной задолженности, отраженный по ссудному счету Заемщика на дату формирования выписки по карте.

***Операция*** – любая подлежащая отражению по Счету расходная/приходная операция, совершенная с использованием/без использования карты/с использованием реквизитов карты.

***Сверхлимитная задолженность***– превышение суммы расходных операций, совершенных Заемщиком, над величиной собственных денежных средств Заемщика, размещенных на Счете, и величиной неиспользованного кредитного лимита. Указанная задолженность классифицируется как предоставленные Банком и полученные Клиентом денежные средства в кредит, и подлежит возврату Клиентом Банку с оплатой платы, установленной Договором (Тарифным планом).

***Тарифный план*–** тарифный план кредитного продукта, утвержденный уполномоченным органом Банка для дебетовых карт с овердрафтом, определяющий размер вознаграждения и порядок его взимания, возможность/порядок предоставления пакета услуг, проведение операций по Счету/карте, предоставление дополнительных услуг, лимиты на совершение операций по Счету/ карте, а также иные условия обслуживания Заемщика/держателя Дополнительной карты.

Банк предоставляет Заемщику кредитные средства для совершения операций по карте в пределах Лимита кредита и при отсутствии или недостаточности собственных средств Клиента на Счете в соответствии с Индивидуальными условиями. Датой выдачи кредита является дата отражения операции по Счету карты.

Проценты за пользование кредитными средствами начисляются по формуле простых процентов на остаток общей ссудной задолженности (основного долга), отражаемый на ссудном счете Клиента на начало операционного дня в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце принимаются равными количеству фактических календарных дней до даты погашения задолженности (включительно).

Уплата Клиентом процентов за пользование кредитными средствами, направленными на совершение не льготных операций, осуществляется в платежный период не позднее платежной даты (включительно) за счет собственных денежных средств Клиента.

Уплата Клиентом процентов за пользование кредитными средствами, направленными на совершение льготных операций, при выполнении условий предоставления льготного периода (в соответствии с условиями Договора), осуществляется по ставке, определенной в индивидуальных условиях договора.

Уплата Клиентом процентов за пользование кредитными средствами, направленными на совершение льготных операций, в случае невыполнения Клиентом условий предоставления льготного периода (в соответствии с условиями Договора), осуществляется Клиентом за счет собственных денежных средств, внесенных на Счетне позднее даты платежа расчетного периода, в котором не были выполнены условия предоставления льготного периода. В случае своевременного невнесения на Счет Минимального обязательного платежа, на сумму непогашенной в срок задолженности по процентампроценты не начисляются.

В случае несвоевременного погашения задолженности по дебетовой карте с овердрафтом до даты окончания срока действия кредитного договора, на сумму непогашенной в срок задолженности по основному долгу начисляется и уплачивается пеня, определенная в индивидуальных условиях договора, начиная с даты, следующей за датой окончания действия кредитного договора.

Погашение задолженности по карте производится путем пополнения Счета карты способами, перечисленными в Индивидуальных условиях, с учетом следующих сроков зачисления денежных средств на Счет:

* при проведении операции пополнения Счета с использованием карты/реквизитов карты – не позднее следующего рабочего дня c даты проведения операции,
* при безналичном перечислении на Счет (без использования карты) – не позднее следующего рабочего дня от даты поступления средств на корреспондентский счет Банка.

При возникновении у Держателя карты экономической выгоды в виде экономии на расходах по возврату сумм основного долга и/или процентов по нему в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору она подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Банк обязан исчислить, удержать и уплатить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц, исчисленную с дохода, полученного Заемщиком. При невозможности в течение налогового периода удержать исчисленную сумму налога Банк обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным годом), письменно сообщить Заемщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога.

Банк по окончаниирасчетного периода, предоставляет ЗаемщикуОтчет бесплатно. Клиент обязуется получать Отчет при личном обращении в Банк. Неполучение Отчета не освобождает Заемщика от выполнения им своих обязательств по Договору. Банк в указанный периодпри условии подключения клиента к услуге «Мобильный банк» направляет SMS-сообщение с указанием сроков уплаты и размера минимального обязательного платежа. Способ получения сведений о задолженности указывается в заявлении о присоединении к Правилам обслуживания физических лиц в ООО «Хакасский муниципальный банк».

Погашение задолженности по Договору осуществляется при поступлении денежных средств на Счет, без дополнительных распоряжений Заемщика, путем списания денежных средств со Счета Заемщика.В этом случае Заемщик обязуется размещать на Счете денежные средства в размере не менее суммыМинимального платежа в платежный период не позднее платежной даты (включительно). После погашения задолженности кредитный лимит восстанавливается, доступный остаток (свободный лимит) увеличивается на сумму погашенной части ссудной задолженности,за исключением условий, определенных в индивидуальных условиях договора.

При возникновении просроченной задолженности, в том числе по процентам, свободный кредитный лимит блокируется. При погашении просроченной задолженности по дебетовой карте с овердрафтом Банк возобновляет предоставление Заемщику кредитного лимита по карте на условиях, установленных Договором, по его обращению.

После истечения срока действия кредитного лимита или отмены действия кредитного лимита Заемщик не сможет пользоваться картой и совершать операции, в том числе за счет собственных денежных средств, и должен обратиться в Банк с заявлением о закрытии Счета и сдаче карты*.*

При желании изменить размер кредитного лимита в течение срока кредитного лимита, установленного п. 1 индивидуальных условий Договора, Заемщик должен обратиться в Банк с соответствующим заявлением и предоставить пакет документов, затребованный Банком (при необходимости).

Погашение сумм***срочного кредита***и начисленных процентов производится Заемщиком ежемесячными платежами в операционное время Банка в соответствии с графиком, указанным в Приложении № 3 к договору, путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка, либо посредством списания Банком денежных средств в необходимом для погашения задолженности размере со счета Заемщика в Банке, указанного в заявлении о заранее данном акцепте. Проценты за пользование кредитом начисляются на остаток ссудной задолженности со дня, следующего за днем фактической выдачи суммы кредита, до дня фактического возврата выданной суммы включительно.

В случае непоступления соответствующего платежа, либо его части в дату погашения, установленную в Приложении №3 к договору, непоступившая сумма считается просроченной задолженностью. Поступление средств определяется в порядке, установленном действующим законодательством.

Возврат кредита, согласно Приложению №3 к договору, осуществляется бесплатно в кассу банка, по адресам, указанным на сайте банка. Возврат кредита досрочно (полностью или частично) осуществляется бесплатно в отделениях банка по адресам, указанным в Приложении № 2 к договору.При этом досрочное погашение части или всей суммы кредита и процентов по кредитному договору, а также внесение платежей для погашения кредита по сроку (в день платежа) лицами, не являющимися сторонами кредитного договора, допускается только при наличии письменного согласия Заемщика.

Адреса отделений банка могут меняться, информация о местах оказания услуг банком размещается в сети «Интернет» на сайте [www.kbhmb.ru](http://www.kbhmb.ru).

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

Отказ от кредита допускается в любой момент до получения сумм кредита.

Обеспечение исполнения обязательств допускается следующими способами:

1. Поручительство.
2. Залог движимого и недвижимого имущества.
3. Без обеспечения.

Условия договоров поручительства и залога, а также требования к поручителю и имуществу, предоставляемому в залог, определяются Банком.

Размер пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита, исчисляемой на сумму заемных средств не внесенную в срок, составляет 20% годовых, при этом проценты на всю сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств продолжают начисляться по ставке, определенной в договоре.

Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;

2) задолженность по основному долгу;

3) неустойка (штраф, пеня);

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.

Пеня применяется во всех случаях невнесения сумм, в сроки, установленные в договоре.Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от взыскания предусмотренных настоящим договором неустоек (пени) полностью или частично без уведомления об этом другой стороны. Данное условие как улучшающее положение Заемщика распространяет свое действие на потребительские кредитные договоры, заключенные ранее и действующие на дату внесения этих условий Банком в одностороннем порядке.

При заключении кредитного договора возможно заключение дополнительных договоров, связанных с предоставлением залога.

Заемщик самостоятельно определяет, каким из возможных способов будет обеспечен возврат сумм кредита, при этом дополнительных платежей банку при заключении договоров залога и при предоставлении поручительства Заемщик не производит.

Заемщик имеет право запрета уступки кредитором третьим лицам прав требования по заключенному договору потребительского кредита при его заключении.

При включении в договор потребительского кредита условия об использовании Заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели, Заемщик предоставляет копии документов, подтверждающих целевое использование кредита.

Стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита, размещены на официальном сайте Банка www.kbhmb.ru.

Иски Банка к Заемщику по вопросу рассмотрения споров, связанных с исполнением кредитного договора, заключенного в Республике Хакасия, рассматриваются в Абаканском городском суде, а в случае подсудности мировым судьям - мировым судьей судебного участка № 2 г. Абакан, по кредитам, предоставленным в Красноярском крае, - в Минусинском городском суде, а в случае подсудности мировым судьям - мировым судьей судебного участка № 140 г. Минусинск.

Взыскание задолженности по настоящему договору может быть произведено по выбору Банка в судебном порядке либо по исполнительной надписи нотариуса в установленном законом порядке.

Банк имеет право проверять финансовое состояние Заемщика, а также истребовать у Заемщика документы, подтверждающие его финансовое положение, и документы, предоставление которых необходимо в порядке соблюдения требований ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Банк вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами в случае нарушения Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита, в порядке и на условиях установленных ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Банк вправе закрыть лимит овердрафта при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма кредита, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска, не будут возвращены в срок.

Банк обязуется обеспечить необходимые организационные и технические меры для обеспечения конфиденциальности и безопасности обработки персональных данных, полученных при исполнении настоящего договора, защиты конфиденциальной информации от доступа к ней посторонних лиц, предотвращения распространения любых сведений о Клиенте. Условия настоящего договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению.

При досрочном возврате части потребительского кредита банк предоставляет заемщику информацию о полной стоимости потребительского кредита в случае, если досрочный возврат потребительского кредита привел к изменению полной стоимости потребительского кредита, в уточненном графике платежей по договору потребительского кредита, по первому требованию заемщику безвозмездно, в письменном виде

Заемщик обязуется при изменении места жительства, или места работы, или фамилии, имени, отчества, или паспортных данных в трехдневный срок письменно сообщить об этом Банку.

Заемщик вправе узнать размер текущей задолженности перед Банком по договору потребительского кредита, а также даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита следующими способами:

1. В электронном виде путем удаленного доступа в сети интернет посредством сервиса faktura.ru в режиме доступа онлайн.
2. В письменном виде на бумажном носителе один раз в месяц бесплатно, и неограниченное число раз за плату, в соответствии с тарифами Банка, в отделении Банка по адресу г. Абакан ул. Хакасская, 73, по письменному запросу. Предоставление информации осуществляется в помещении банка на следующий рабочий день после предоставления запроса.

Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) направляется Заемщику бесплатно путем СМС информирования на любой из номеров, указанных в индивидуальных условиях договора, с первого по шестой день со дня образования просроченной задолженности.

Сведения по кредитному договору с потребителем, определенные статьей 4 ФЗ N 218-ФЗ "О кредитных историях", подлежат передаче Банком в бюро кредитных историй.

Банк не несет ответственности за искажение SMS-уведомлений, направляемых заемщику в рамках действующих кредитных договоров, или несанкционированный доступ к ним при их передаче, а также за несвоевременное получение Заемщиком указанных уведомлений, влекущее за собой ущерб для Заемщика.

Общие условия договора потребительского кредита устанавливаются и изменяются Банком в одностороннем порядке. Банк размещает информацию об общих условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайте банка [www.kbhmb.ru](http://www.kbhmb.ru). Измененные условия действуют со дня их опубликования на интернет-сайте банка, и Заемщик с этого момента считается уведомленным о произведенных изменениях.