

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
(вид потребительских кредитов – кредиты без обеспечения)
(редакция 0003)**

Настоящие Общие Условия предоставления и обслуживания потребительского кредита определяют Общие условия Кредитного договора по предоставлению потребительского кредита.

1. Общие положения.

В настоящих Общих условиях применяются следующие термины:

Банк – Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк», зарегистрированный Банком России 09.03.1999 года за регистрационным номером 2772, Универсальная Лицензия № 2772, основной государственный регистрационный номер 1022300001811, имеющий зарегистрированное место нахождения – 350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Кредит – означает, в зависимости от контекста, денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на основании кредитного договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности; или сумму основного долга по Кредиту, непогашенную Заемщиком на соответствующий момент времени.

Заемщик - физическое лицо, получающее и/или получившее потребительский кредит в Банке.

Ссудный счет – счет по учету полученного Заемщиком кредита.

Дата выдачи Кредита (срок предоставления Кредита) - дата, когда соответствующая сумма Кредита должна быть списана со счета Банка и зачислена Заемщику на его банковский счет в Банке, определенный в Индивидуальных Условиях.

Дата получения Кредита – дата, когда соответствующая сумма Кредита зачислена Заемщику на его банковский счет в Банке, определенный в Индивидуальных Условиях.

Дата погашения Кредита - дата, когда соответствующая сумма (часть суммы) Кредита должна поступить на ссудный счет, в сроки, определенные в Индивидуальных Условиях.

График погашения Кредита – приложение к Индивидуальным Условиям, содержащий условие о суммах периодических платежей в погашение Кредита и/или процентов за пользование Кредитом.

Дата фактического погашения Кредита - дата, когда соответствующая сумма зачислена на ссудный счет.

Банковский день - установленный Банком период операционного и послеоперационного времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Заемщика.

2. Соотношения Общих и Индивидуальных Условий

2.1. Настоящие Общие Условия основаны на нормах Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О потребительском кредите

- (займе)» и иных нормах действующего законодательства Российской Федерации и определяют Общие Условия Кредитного договора.
- 2.2. Индивидуальные Условия каждого кредитного договора согласовываются Банком и Заемщиком, которые совместно с Общими условиями составляют Кредитный договор.
 - 2.3. В случае противоречий между Общими Условиями и Индивидуальными Условиями последние имеют преимущественную силу.
 - 2.4. В случае изменения Общих условий Банк доводит новую редакцию Общих условий до сведения Заемщика посредством опубликования ее на сайте Банка в сети «Интернет» (www.invb.ru). Информация об изменении Общих условий кредитного договора направляется Заемщику путем SMS- уведомления на телефонный номер, указанный в контактной информации Заемщика.
 - 2.5. Кредитный договор заключается путем согласования и подписания Заемщиком и Банком Индивидуальных условий и действует до полного исполнения своих обязательств.

3. Предмет Кредитного Договора

- 3.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (Кредит) в размере, установленном в Индивидуальных условиях, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученную сумму Кредита и уплатить проценты на нее.
- 3.2. Предоставление Кредита осуществляется разовым зачислением денежных средств на банковский счет Заемщика в Банке, указанный в Индивидуальных условиях.
- 3.3. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения установленного кредитным договором срока его предоставления.
- 3.4. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения Кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4. Условия выдачи кредита

- 4.1. Обязанность Банка по перечислению суммы Кредита на банковский счет Заемщика наступает в течение 1 (Одного) банковского дня (дата выдачи Кредита) с даты подписания Сторонами Индивидуальный Условий, если не произошло существенного ухудшения финансового состояния Заемщика и отсутствуют иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок.

5. Порядок погашения Кредита

- 5.1. Заемщик производит погашение суммы Кредита периодическими платежами (включающими в себя часть основного долга, начисленные проценты по Кредиту) ежемесячно в сумме, указанной в Графике погашения Кредита (Приложение № 1 к Индивидуальным условиям).

- 5.2. Такие ежемесячные выплаты должны производиться Заемщиком в течение всего срока кредита, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику был предоставлен Кредит. Ежемесячные выплаты в погашение кредита и/или процентов за его пользование должны производиться Заемщиком в последний рабочий день месяца. Последний платеж производится не позднее даты, указанной в пункте 2 Индивидуальный Условий.
- 5.3. Заемщик вправе досрочно погасить Кредит полностью или частично с одновременной выплатой всех начисленных на эту сумму процентов за фактическое время пользования Кредитом.
- 5.4. Заемщик вправе досрочно погасить:
всю сумму кредита – в любой день или
любую часть кредита – исключительно в дату соответствующего периодического платежа в погашение кредита, указанную в пункте 5.2. Общих Условий и Графике погашения Кредита,
разместив на банковском счете, указанном в Индивидуальных Условиях, соответствующую сумму денежных средств в размере, достаточном для полного или частичного исполнения своих обязательств по Кредитному договору.
- 5.5. Полному досрочному исполнению Заемщиком своих обязательств по кредитному договору предшествует письменное заявление Заемщика, предоставленное в подразделение Банка, о намерении осуществить полное досрочное погашение обязательств по кредитному договору, в котором содержится информация о дате, в которую Заемщик намерен полностью исполнить свои обязательства. Данное заявление должно быть предоставлено в подразделение Банка не менее чем за 30 (Тридцать) дней до дня такого возврата.
- 5.6. Частичному досрочному исполнению Заемщиком своих обязательств по кредитному договору предшествует письменное заявление Заемщика, предоставленное в подразделение Банка, о намерении осуществить частичное досрочное погашение обязательств по кредитному договору. При этом частичное досрочное исполнение Заемщиком своих обязательств возможно только в дату, установленную пунктом 5.4. Общих Условий. При этом в заявлении о частичном досрочном исполнении своих обязательств по кредитному договору Заемщиком указывается сумма, направляемая на досрочное погашение обязательств по кредитному договору. Данное заявление должно быть предоставлено в подразделение Банка не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты предполагаемого частичного досрочного исполнения.
- 5.7. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы Кредита или ее части в соответствии с уведомлением Банк в срок до 5 (пяти) календарных дней со дня получения уведомления, но не позднее даты погашения, исходя из досрочно возвращаемой суммы Кредита, производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования Кредитом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Банка о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию Заемщику, а также информацию об остатке денежных средств на банковском счете Заемщика.

- 5.8. В случае частичного досрочного погашения кредита, по согласованию между Банком и Заемщиком, График погашения Кредита может быть изменен путем уменьшения суммы ежемесячных выплат, или сокращения срока погашения кредита. Об избранном способе изменения Графика погашения Кредита Заемщик указывает в заявлении о частичном досрочном исполнении обязательств по погашению Кредита.
- 5.9. В случае, если досрочное погашение Кредита привело к изменению полной стоимости Кредита, Банк предоставляет Заемщику информацию о новом размере полной стоимости кредита, а также уточненный График погашения Кредита по Кредиту путем направления указанной информации и/или Графика погашения Кредита почтовым отправлением в соответствии с Индивидуальными Условиями в течение 5 (пяти) рабочих дней либо вручением Заемщику под роспись.

6. Проценты

- 6.1. Заемщик обязуется в каждую Дату Выплаты процентов, установленную Графиком погашения Кредита, выплачивать проценты по Кредиту по годовой процентной ставке, определенной в Индивидуальных Условиях.
- 6.2. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты, следующей за датой выдачи Кредита (датой зачисления Кредита на банковский счет Заемщика) и заканчивается датой фактического погашения Кредита.
- 6.3. Если день, в который Заемщик должен произвести платеж по Кредитному договору является нерабочим днем, то платеж должен быть произведен в следующий рабочий день.
- 6.4. При начислении процентов на сумму кредита в расчет принимаются величина процентной ставки за пользование Кредитом и фактическое количество календарных дней пользования Кредитом. При этом за базу берется действительное количество дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 6.5. Процентный (расчетный) период для начисления процентов устанавливается с 1 по 30(31) (февраль – 28(29) соответственно) число каждого месяца.

7. Порядок осуществления платежей.

- 7.1. Выдача Кредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика, указанный в Индивидуальных Условиях.
- 7.2. Для отражения ссудной задолженности по Кредиту Банк открывает ссудный счет, указанный в Индивидуальных Условиях.
- 7.3. Заемщик обязуется в период с первого рабочего дня расчетного месяца и не позднее последнего рабочего дня расчетного месяца (в любой рабочий день), обеспечить наличие на своем банковском счете, указанном в Индивидуальных Условиях, денежных средств, достаточных для покрытия ежемесячных выплат по кредиту
- 7.4. Ежемесячные выплаты в погашение Кредита будут списываться Банком в бесспорном порядке в соответствующие даты с указанного банковского счета Заемщика.

- 7.5. Обязательства Заемщика по возврату в срок Кредита и уплате начисленных за пользование Кредитом процентов, считаются исполненными при наличии по состоянию на указанную в пункте 5.2. Общих Условий дату ежемесячного погашения кредита и дату полного возврата кредита на счете в валюте кредита денежных средств, достаточных для уплаты соответствующего ежемесячного платежа, и при наличии у Банка возможности на их списание, в частности, при отсутствии предъявленных к банковскому счету требований, исполнительных документов, а также иных предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений на проведение операций по банковскому счету.
- 7.6. Настоящим Заемщик предоставляет право Банку ежемесячно, по окончании операционного дня соответствующей даты ежемесячного погашения Кредита и/или уплаты процентов и даты полного возврата кредита производить списание с банковского счета Заемщика в валюте Кредита денежные средства в соответствующем размере в беспорядном порядке, на основании расчетного документа получателя средств - Банка. Данное условие договора является заранее данным акцептом владельца банковского счета – Заемщика на списание денежных средств по требованию Банка. Беспорядное списание денежных средств в счет возврата Кредита и уплаты начисленных процентов (в том числе процентов, начисленных на просроченную к уплате часть основного долга за время просрочки) производится до тех пор, пока соответствующая задолженность остается непогашенной (в том числе по мере поступления денежных средств на счет). Заемщик также предоставляет право Банку производить беспорядное списание со счета процентов, предусмотренных пунктом 13 Индивидуальный Условий, а также задолженности Заемщика по Кредитному договору, объявленной срочной к исполнению в связи с досрочным истребованием кредита и начисленных процентов по основаниям, предусмотренных законом и Кредитным договором, на условиях заранее данного акцепта.
- 7.7. При недостаточности денежных средств на указанном банковском счете или при недостаточности произведенного Заемщиком платежа для исполнения его обязательств по Кредитному договору в полном объеме Заемщик предоставляет Банку право на списание в беспорядном порядке на условиях заранее данного акцепта денежных средств в рублях и/или иностранной валюте с банковских счетов, счетов по депозитам (вкладам), открытых Заемщиком в Банке.
- 7.8. В случае недостаточности произведенного Заемщиком платежа для полного исполнения обязательства Заемщика, обязательство по Кредиту погашается в следующей очередности:
- (а) задолженность по процентам;
 - (б) задолженность по основному долгу;
 - (в) неустойка (штраф, пеня, проценты) в размере, определенном в соответствии с условиями настоящего договора;
 - (г) проценты, начисленные за текущий период платежей;
 - (д) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - (и) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Кредитным договором.

- 7.9. Все платежи, причитающиеся от Заемщика по Кредитному договору, производятся Заемщиком без права зачета встречных требований, вычетов или удержаний любого рода со стороны Заемщика.
Банк вправе производить зачет встречных требований при расчетах с Заемщиком.
- 7.10. Проценты, предусмотренные Кредитным договором за нарушение обязательств, начисляются со дня, следующего за днем, когда соответствующее обязательство должно быть исполнено, по день, когда соответствующее обязательство должным образом исполнено и/или нарушение устранено Заемщиком либо, если нарушение не устранено и Банк предъявил Заемщику требование о досрочном возврате кредита в соответствии со статьей 10 настоящих Общих Условий, до дня полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Банком в соответствии с предъявленными требованиями.
- 7.11. При начислении процентов, определенных пунктом 7.10. настоящих Общих Условий, исчисляемых в процентах годовых, количество дней в году принимается за 365 или 366 соответственно действительному количеству календарных дней в году.
- 7.12. Все денежные средства, поступающие от Заемщика (третьих лиц) на погашение кредита, процентов, и иных платежей, вне зависимости от назначения платежа, указанных платежных реквизитов, зачисляются Банком на банковский счет Заемщика, указанный в Индивидуальных Условиях, и направляются на погашение обязательств Заемщика по настоящему договору путем бесспорного списания Банком в сроки и порядке, определенных настоящим договором. Банк вправе не применять условия настоящего пункта.

8. Существенная информация о Заемщике

- 8.1. При заключении Кредитного договора Банк полагается на достоверность нижеприведенной информации о Заемщике, каждое из которых является существенным условием Кредитного договора
- 8.2. На дату подписания Кредитного договора и в течение всего срока его действия отсутствуют, и будут отсутствовать обстоятельства, препятствующие кредитованию. Таким обстоятельством может быть отсутствие хотя бы одного из перечисленных ниже фактов. Заемщик заявляет:
- (а) заключение и исполнение настоящего договора не нарушает, и не будет нарушать требований законодательства Российской Федерации, любых других договоров, которые были им, заключены ранее с третьими лицами;
 - (б) финансовая и прочая информация, предоставленная Заемщиком, была достоверной на момент предоставления и с того времени в финансовом положении Заемщика существенных изменений не произошло.
 - (в) в отношении Заемщика не подано заявление о признании несостоятельным (банкротом); не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве); отсутствуют условия для возбуждения дела о несостоятельности (банкротства).
- 8.3. Банку предоставлена полная информация об участии Заемщика (в качестве любой стороны) в судебных, третейских и административных разбирательствах либо проведении в отношении него следственных действий.

- 8.4. Заемщик не скрыл от Банка сведений и обстоятельств, которые при обнаружении могли бы негативно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.
- 8.5. Банк вправе проверять предоставленную Заемщиком информацию о его финансовом и имущественном положении и иные данные, которые могут влиять на исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, а также получать информацию в целях погашения просроченных обязательств.

9. Обязательства Заемщика

9.1. Заемщик обязуется незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме:

(а) об изменении места жительства, об изменении места трудоустройства, и других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору;

(б) об изменении данных документов, удостоверяющих личность;

(в) о возбуждении в соответствии с действующим гражданско-процессуальным законодательством (ГПК РФ) особого производства о признании Заемщика ограниченно дееспособным или недееспособным, об установлении в отношении его усыновления (удочерения) ребенка, об установлении в отношении его неправильности записей в книгах актов гражданского состояния;

(г) о предъявлении ему компетентным органом обвинения в совершении преступления;

(д) о возникновении финансовых обязательств перед третьими лицами, влекущих возможность увеличения общего размера платежей по финансовым обязательствам Заемщика свыше пятидесяти процентов годового дохода Заемщика.

9.2. Заемщик обязуется уведомлять Банк об ухудшении или угрозе ухудшения своего финансового состояния или финансового состояния любого из Должников а также по требованию Банка предоставлять ему запрошенную информацию о своем финансовом положении и о мерах, им предпринимаемых для устранения последствий указанных событий.

9.3. Заемщик обязуется по требованию Банка предоставлять любые документы, отвечать на вопросы работников Банка, предоставлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения обстоятельств, указанных в настоящей статье. Представлять в течение 5 (пяти) дней по требованию Банка справку о доходах с места работы, заверенную работодателем.

9.4. Заемщик обязуется без предварительного письменного согласия Банка не увеличивать объем действующих финансовых обязательств и не принимать на себя новые финансовые обязательства, в том числе в целях обеспечения исполнения обязательств третьих лиц (поручительства и др.), влекущих за собой возможность увеличения общего размера платежей по финансовым обязательствам Заемщика свыше пятидесяти процентов годового дохода Заемщика.

10. Случае неисполнения (дефолты)

- 10.1. При наступлении любого из событий или обстоятельств, описанных в нижеследующих пунктах (если такое обстоятельство продолжает существовать на момент заявления требования Банком) Банк вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита или любой его части, а также начисленных процентов, неустоек и иных сумм, причитающихся Банку по Кредитному договору и/или расторжения Кредитного договора.
- 10.2. Нарушения Заемщиком условий Кредитного договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и/или уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней
- 10.3. Иные случаи в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.4. В случаях, указанных в пунктах 10.1 -10.3 выше, Банк направляет Заемщику уведомление о прекращении дальнейшего кредитования и/или о досрочном взыскании Кредита, либо о расторжении Кредитного договора.
- 10.5. Кредитование прекращается и/или Кредит подлежит досрочному возврату с неуплаченными процентами, предусмотренными Индивидуальными Условиями, в дату, указанную в уведомлении Банка.
Дата, в которую Заемщику надлежит погасить Кредит полностью, устанавливается не ранее чем:
 - (а) десять (10) календарных дней с момента направления Банком уведомления – по Кредитным договорам, заключенным на срок менее чем шестьдесят календарных дней;
 - (б) тридцать (30) календарных дней с момента направления Банком уведомления – по Кредитным договорам, заключенным на иные сроки.
- 10.6. Информация о наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Заемщику заказным письмом не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

11. Ответственность Заемщика за неисполнение обязательств

- 11.1. На любую сумму, неоплаченную Заемщиком в срок, установленный Кредитным договором, начисляются проценты по ставке, указанной в Индивидуальных Условиях с даты, следующей за датой установленного срока платежа, до даты фактического погашения задолженности (оба дня включительно).
- 11.2. Проценты, указанные в пункте 11.1. начисляются независимо от процентов по Кредиту и должны быть уплачены в течение 5 (пяти) банковских дней после заявления соответствующего требования Банком.
- 11.3. Проценты, предусмотренные настоящей статьей не покрывают убытки Банка, который вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх установленных процентов.

12. Убытки

- 12.1. Заемщик обязан в случае неисполнения обязательств по Кредитному договору в сроки, определенные Индивидуальными Условиями, возместить все расходы и убытки, которые Банк понес или понесет в будущем, в том числе в связи с принятием мер для принудительного взыскания задолженности.

13. Применимое право

- 13.1. Наряду с условиями, предусмотренными Общими и Индивидуальными Условиями, составляющими Кредитный договор, при его исполнении стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

14. Порядок разрешения споров

- 14.1. В случае возникновения спора в связи с Кредитным договором по иску Банка к Заемщику, такой спор подлежит рассмотрению судом:
- по Кредитам, предоставленным подразделениями Банка в Краснодарском крае, иски рассматриваются Ленинским районным судом г. Краснодара (350051, г. Краснодар, ул. Федора Лузана, д. 38).
 - по Кредитам, предоставленным подразделениями Банка в Республике Адыгея, иски рассматриваются Майкопским городским судом республики Адыгея (385000, г. Майкоп, ул. Первомайская, д. 199).
 - по Кредитам, предоставленным подразделениями Банка в Ростовской области, иски рассматриваются Пролетарским районным судом г. Ростова-на-Дону (344019 г. Ростов-на-Дону, пл. Карла Маркса, 10).
- 14.2. Иски Заемщика к Банку о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15. Замена сторон

- 15.1. Заемщик не имеет права уступить свои права или передавать обязательства по Кредитному договору без письменного согласия Банка.

16. Уведомления, сообщения

- 16.1. Любые сообщения, направляемые Сторонами по Кредитному договору, должны составляться письменной форме и направляться курьером, почтовыми отправлениями с уведомлением о вручении. Уведомление считается полученным:
- (а) при отправке письмом, телеграммой или курьером – при доставке по соответствующему адресу.
- 16.2. Контактные данные каждой из сторон, а также их платежные реквизиты указываются в Индивидуальных Условиях. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящих изменениях своих контактных данных в порядке, предусмотренном пунктом 16.1. выше.
- 16.3. Все сообщения направленные в адрес Заемщика считаются полученными Заемщиком в случае, если они направлены Банком по последнему адресу,

информация по которому предоставлены Заемщиком, хотя бы Заемщик по этому адресу более не находится.

Все риски неполучения соответствующих сообщений и не совершения юридически значимых действий в этом случае возлагаются на Заемщика, в том числе и риски финансовых (имущественных) потерь.

17. Изменение условий Кредитного договора

- 17.1. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени, процентов) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню, проценты), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита.
- 17.2. Иные изменения Индивидуальных условий может быть изменено только письменным соглашением между Сторонами.
- 17.3. Существенное изменение обстоятельств, описанное в Статье 451 Гражданского кодекса Российской Федерации, не может служить основанием изменений или расторжения Кредитного договора по инициативе Заемщика.

18. Конфиденциальность

- 18.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов (банковская тайна) и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных.
- 18.2. Банк предоставляет информацию, составляющую банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные на основании и в порядке, определенными федеральными законами.
- 18.3. Банк предоставляет в бюро кредитных историй сведения о заемщике, поручителе в объеме установленном статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».