Действуют с 20 января 2023г.



**Общие условия потребительского кредита**

Настоящие Общие условия потребительского кредита устанавливаются «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (далее – Банк) в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» для целей предоставления Банком потребительских кредитов любым физическим лицам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым настоящими Общими условиями (далее по тексту – «Заемщик»), и в совокупности с согласованными Индивидуальными условиями являются Договором потребительского кредита ( далее – Кредитный договор).

Общие условия Кредитного договора устанавливаются «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (далее – Банк) в одностороннем порядке в целях многократного применения, а Заемщик присоединяется к Общим условиям в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

1. **Порядок присоединения Заемщика к Общим условиям Кредитного договора и заключения Кредитного договора**

1.1. Кредитный договор – договор, состоящий из Общих условий Кредитного договора и Индивидуальных условий Кредитного договора, на основании которого физическому лицу (Заемщику) предоставляется кредит на условиях срочности, платности и возвратности для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.2. Общие условия Кредитного договора (далее по тексту – Общие условия) – являются составной, неотъемлемой частью Кредитного договора, содержат общие параметры кредитования, общие требования к Заемщику и обеспечению, а также иную информацию, необходимую и достаточную для надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

1.3. Индивидуальные условия Кредитного договора (далее по тексту – Индивидуальные условия) - являются составной, неотъемлемой частью Кредитного договора, включающей табличную форму, которая установлена нормативным актом Банка России. Индивидуальные условия содержат индивидуальные параметры кредитования для каждого конкретного Заемщика,

согласованные между Банком и Заемщиком, в то числе параметры, уточняющие и дополняющие Общие условия (при необходимости таких уточнений).

* 1. Для заключения Кредитного договора Заемщик оформляет и передает Банку Анкету и Заявление, по результатам рассмотрения которых, Банк принимает решение о предоставлении кредита.
	2. По результатам рассмотрения Анкеты и Заявления Кредитор вправе отказать Заемщику в заключении Кредитного договора без объяснения причин, если федеральными законами не предусмотрена обязанность Кредитора мотивировать отказ от заключения Договора. В случае принятия отрицательного решения в предоставлении Кредита Кредитор не возвращает Заемщику предоставленные им документы и не возмещает Заемщику все издержки, пошлины, накладные расходы и иные расходы, связанные с рассмотрением Анкеты и Заявления Заемщика.
	3. Кредитор уведомляет Заемщика о принятом решении и в случае принятия Кредитором решения о предоставлении Заемщику Кредита на условиях, указанных в Заявлении, или на условиях иных, чем предусмотрено в Заявлении, предоставляет Заемщику на согласование Индивидуальные условия Договора.

Кредит предоставляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня принятия Кредитором положительного решения о предоставлении Кредита. Дата принятия Кредитором положительного решения о предоставлении Заемщику Кредита включается в вышеуказанный срок.

После принятия Банком решения о предоставлении кредита, Банк подготавливает и передает Заемщику Индивидуальные условия, при этом Заемщик совершает действия в следующей последовательности:

**- присоединяется к Общим условиям в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, и подтверждает свое согласие с Общими условиями путем подписания Индивидуальных условий договора;**

- после принятия Заемщиком решения о получении кредита, в рамках сроков, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Заемщик подписывает Индивидуальные условия, в том числе разделы Индивидуальных условий, требующие отдельного волеизъявления Заемщика, в присутствии уполномоченного сотрудника Банка.

1.7. Кредитный договор считается заключенным, если между Банком и Заемщиком достигнуто согласие по всем индивидуальным параметрам, указанным в Индивидуальных условиях. Согласие со всеми Индивидуальными условиями подтверждается обязательным подписанием всех экземпляров Индивидуальных условий Заемщиком и уполномоченным сотрудником Банка с приложением печати Банка.

1. **Предмет кредитного договора и условия предоставления кредита.**

2.1. Банк предоставляет Заемщику кредит, индивидуальные параметры которого (сумма кредита, процентная ставка за пользование кредитом, условия предоставления и порядок погашения, а также иные параметры, предусмотренные действующим законодательством РФ) предусмотрены Индивидуальными условиями, а Заемщик обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом.

2.2. Кредит предоставляется на любые потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Существенные условия Кредитного договора отражены в Индивидуальных условиях, которые являются неотъемлемой частью Кредитного договора.

2.3. Банк предоставляет кредиты гражданам РФ, достигшим 18 лет и имеющим постоянный источник дохода, **при соблюдении следующих условий:**

- Заемщик обладает в полном объеме (без каких-либо ограничений, устанавливаемых законодательством Российской Федерации) дееспособностью, необходимой для заключения и исполнения Кредитного договора, не состоит на учете в наркологическом и психоневрологическом диспансерах;

- Заемщик предоставил Банку в требуемом им объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении, иные запрошенные Банком документы, а также предоставил Банку полную информацию об имеющихся у него на дату заключения Кредитного договора обязательствах по отношению к третьим лицам;

- Заемщик не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, угрожающих имущественному положению Заемщика, о которых он не сообщил Банку;

- Совершая настоящую сделку, Заемщик не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств.

2.4. В дату заключения Кредитного договора Кредитор обязан предоставить Заемщику примерный график погашения кредита и расчет полной стоимости Кредита.

2.5. Выдача Кредита осуществляется следующими способами:

– в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на Счет Заемщика, открытый у Кредитора;

- наличными денежными средствами через кассу Кредитора в местах обслуживания клиентов.

2.6. Все операции по Счету Заемщика, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, включая открытие Счета (если это предусмотрено Индивидуальными условиями Договора), выдачу Заемщику и зачисление на Счет Заемщика Кредита, осуществляются Кредитором бесплатно.

**3. Проценты за пользование кредитом**

3.1. Проценты за пользование Кредитом начисляются в порядке и размере, указанных в Индивидуальных условиях Договора, на фактический остаток ссудной задолженности на начало каждого календарного дня и уплачиваются ежемесячно в порядке, оговоренном в разделе 4 настоящих Общих условий Договора.

3.2. Расчет процентов за пользование Кредитом производится по формуле простых процентов. При начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования Кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.

3.3. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по дату погашения ссудной задолженности в полном объеме включительно.

3.4. Договором может устанавливаться переменная процентная ставка, которая включает в себя ключевую ставку Банка России (переменная часть) и количество процентных пунктов, ее увеличивающих (постоянная часть). Размер переменной и постоянной частей переменной процентной ставки определяются в Индивидуальных условиях. В случае изменения ключевой ставки Банка России, переменная процентная ставка по кредиту меняется автоматически, о чем Кредитор извещает Заемщика и направляет уведомление об изменении ключевой ставки Банка России, а также уточненный примерный график погашения кредита, в котором должна содержаться информация о полной стоимости Кредита.

Уведомление об изменении переменной процентной ставки, информация о полной стоимости кредита, рассчитанная исходя из изменившегося значения переменной части процентной ставки, а также об изменении в примерном графике платежей направляется Заемщику не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка.

**4. Уплата процентов за пользование кредитом. Погашение кредита**

4.1. Направление денежных средств со Счета Заемщика в погашение кредита (уплата процентов за пользование кредитом и уменьшение остатка задолженности по возврату кредита) производится Кредитором в валюте кредита в дату платежа путем списания денежных средств со Счета Заемщика в случае предоставления Заемщиком заранее данного акцепта, в соответствии с Индивидуальными условиями. К дате соответствующего платежа Заемщик обязан обеспечить наличие на текущем счете денежных средств, достаточных для совершения платежа.

4.2. Если срок платежа приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

4.3. Погашение кредита, уплата процентов и пеней производятся путем списания денежных средств без распоряжения Заемщика с текущего счета Заемщика, открытого в Банке.

4.4. При наличии просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору и иных, подлежащих уплате Заемщиком штрафных санкций и платежей по Кредитному договору, а также в случае досрочного востребования Банком кредита в соответствии с Общими условиями, Заемщик предоставляет Банку право, а Банк имеет право в любые дни списывать без распоряжения Заемщика с любых текущих счетов Заемщика в Банке суммы платежей, подлежащих уплате Заемщиком на условиях Кредитного договора (в том числе издержки Банка, связанные с принудительным получением исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору), при необходимости производя конвертацию списанных денежных средств по курсу Банка на дату конвертации.

Средства, списанные со счетов Заемщика, открытых в валюте, отличной от валюты кредита, Заемщик настоящим предоставляет Банку право без распоряжения Заемщика направлять в погашение задолженности Заемщика по Кредитному договору, производя при необходимости конвертацию списанных денежных средств по курсу Банка на дату конвертации.

4.5. В случае перечисления Заемщиком денежных средств на текущий счет в целях погашения Кредита из других кредитных организаций, отделений почтовой связи или при посредничестве третьих лиц, финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на корреспондентский счет Кредитора не по вине Кредитора и/или с поступлением денежных средств в размере, уменьшенном на сумму комиссионного вознаграждения вышеназванных организаций, принимает на себя Заемщик.

Заемщик настоящим соглашается с тем, что Кредитор не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств на корреспондентский счет Кредитора при переводе их со счетов в других кредитных организациях, посредством отделений почтовой связи и иных третьих лиц.

4.6. Для уплаты платежа Заемщик заблаговременно принимает меры для получения от Кредитора информации о платежных реквизитах, необходимых для осуществления платежа, а также о его размере, подлежащем уплате.

4.7. Днем погашения задолженности по Кредиту является день зачисления денежных средств на счета по учету задолженности по Кредиту.

4.8. Заемщик имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму полученного Кредита или ее часть, уведомив об этом Кредитора способом, установленным настоящими Общими условиями Договора, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты возврата Кредита, если более короткий срок не будет согласован Кредитором и Заемщиком.

4.9. В случае осуществления Заемщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы Кредита, проценты, начисленные до даты такого досрочного возврата включительно, подлежат уплате в полном объеме в дату полного досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору.

4.10. При досрочном возврате части Кредита Кредитор обязан предоставить Заемщику уточненный примерный график погашения кредита по Кредитному договору, в котором также должна содержаться информация о полной стоимости Кредита, если досрочный возврат Кредита привел к изменению полной стоимости Кредита.

4.11. Досрочный возврат части Кредита не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору.

**5. Обеспечение исполнения обязательств**

5.1. Исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору обеспечивается способами, указанными в Индивидуальных условиях.

* 1. В случае если обеспечение, указанное в Индивидуальных условиях, недостаточно для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, Заемщик обеспечивает исполнение своих обязательств по Кредитному договору всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**6. Права и обязанности сторон договора**

6.1. Заемщик вправе:

6.1.1. Отказаться от получения кредита в течение трех дней с даты подписания Кредитного договора, письменно уведомив об этом Кредитора.

6.1.2. Вернуть досрочно Кредитору всю сумму полученного кредита или ее часть без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6.2. Заемщик обязан:

6.2.1. Письменно в трехдневный срок уведомлять Кредитора об изменении паспортных данных, места регистрации, места фактического проживания, контактной информации (телефон, электронная почта и т.д.), заключении брачного договора, а также других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитного договору, с предоставлением подтверждающих документов.

6.2.2. После выдачи кредита по требованию Кредитора в срок не позднее 2-х месяцев с даты выдачи кредита предоставить письменное объяснение, подтверждающее использование кредитных средств, сведения и документы о расходовании кредита, а также ежеквартально предоставлять информацию, документы, подтверждающие сведения о занятости и доходе, об имущественном положении, необходимые для выяснения обстоятельств, связанных с исполнением Кредитного договора.

Уведомлять Банк о заключении Заемщиком новых сделок по получению Заемщиком новых займов и кредитов, а также о выступлении в качестве заемщика, залогодателя, гаранта или поручителя за другие организации или физических лиц, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты, когда эти события произошли.

Предоставить заявление о согласии на предоставление услуг, необходимых в целях
заключения или исполнения Кредитного договора.

6.2.3. Надлежаще уплачивать Кредитору проценты в соответствии с Индивидуальными условиями договора.

6.2.4. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента заключения Кредитного договора, заключить договор страхования, если Индивидуальными условиями договора, данное требование предусмотрено.

6.2.5. В случае пролонгации срока возврата кредита заключить дополнительное соглашение в соответствии с условиями и порядком, установленным Кредитором.

6.2.6. По требованию Кредитора предоставлять выписки по счетам, открытым Заемщиком в иных кредитных организациях в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения указанного требования.

6.3. Кредитор вправе:

6.3.1. В течение действия Кредитного договора, проверять целевое использование кредита.

6.3.2. Отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по Кредитному договору, и (или) потребовать полного досрочного возврата кредита в случае нарушения Заемщиком обязанности целевого использования кредита, предоставленного на определенные цели.

6.3.3. Потребовать от Залогодателя в целях обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору, застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера, обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес, если Индивидуальными условиями договора, данное требование предусмотрено.

6.3.4. Потребовать досрочного возврата Заемщиком кредита и выплаты процентов в случае нарушения Заемщиком любого из условий Кредитного договора, в том числе:

- образования у Заемщика необеспеченной задолженности;

- при не поступлении средств в погашение кредита и процентов за пользование кредитом в срок, указанный в Индивидуальных условиях договора.

В случае нарушения сроков возврата кредита и/или уплаты процентов, определенных Индивидуальными условиями договора, либо осуществления возврата кредита и/или уплаты процентов не в полном объеме, Заемщик предоставляет Кредитору право списывать без распоряжений Заемщика на условии заранее данного акцепта, образовавшиеся задолженности по кредиту, процентам, а также начисленной неустойки со всех своих счетов, открытых у Кредитора, в том числе со счетов, валюта которых отличается от валюты кредита по Кредитному договору.

При списании Кредитором денежных средств в счет погашения задолженности Заемщика по Кредитному договору, со счета последнего, открытого у Кредитора в валюте, отличной от валюты финансирования, Кредитор осуществляет конвертацию денежных средств с указанного счета в валюту финансирования на сумму, необходимую для погашения такой задолженности, на условиях проведения конверсионных операций у Кредитора, действующих на момент проведения конвертации.

В случае списания образовавшейся задолженности без распоряжений Заемщика кредит считается возвращенным, а проценты уплаченными в момент списания соответствующих денежных средств с банковского счета Заемщика.

6.3.5. Потребовать досрочного исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в случае нарушения Залогодателем обязательств по сделке, обеспечивающей исполнение Заемщиком условий Кредитного договора.

В случае если, по мнению Кредитора, происходит ухудшение условий обеспечения Кредитного договора (в том числе снижение стоимости предмета залога):

а) потребовать от Заемщика частичного погашения выданного кредита;

б) потребовать от Заемщика полного погашения выданного кредита с учетом начисленных процентов за период действия Кредитного договора;

в) потребовать от Заемщика предоставить иное согласованное с Кредитором обеспечение.

6.3.6. Изменить Общие условия Договора в одностороннем порядке при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору. Кредитор извещает Заемщика об этом путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и/или на сайте Кредитора [www.nipbank.ru](http://www.nipbank.ru) в течение 10 (Десяти) дней до даты введения изменений в действие.

6.3.7. Уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями договора, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (пени, штраф). Кредитор письменно уведомляет Заемщика об этом в порядке, предусмотренном Индивидуальными условиями Договора.

6.4. Кредитор обязан:

6.4.1. По запросу Заемщика предоставлять информацию:

1) о размере текущей задолженности Заемщика перед Кредитором по Кредитному договору;

2) о дате и размере произведенных и предстоящих платежей Заемщика по Кредитному договору;

3) о датах и размерах, произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Заемщика по Кредитному договору;

4) об иных сведениях, указанных в Кредитном договоре.

6.4.2. После предоставления кредита, предоставлять сведения, по запросу Заемщика, один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату.

6.4.3. Не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности, направить Заемщику соответствующее уведомление.

6.4.4. Произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом, в течение пяти календарных дней со дня получения соответствующего уведомления Заемщика о досрочном возврате всей суммы кредита или ее части.

6.4.5. Передавать сведения о Заемщике в бюро кредитных историй в порядке и сроки, определенные Федеральным законом от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**7. Уведомление и информирование Заемщика**

7.1. Настоящим Кредитор уведомляет Заемщика, что при предоставлении ему Кредита в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, если в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату предоставления Кредита обязательствам по иным кредитным договорам, включая платежи по данному Кредитному договору, будет превышать 50% годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по данному Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций.

7.2. Заемщик проинформирован о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и о повышенных рисках Заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты Кредита.

7.3. Заемщик проинформирован, что Кредитор предоставляет всю имеющуюся у него информацию, определенную статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в бюро кредитных историй без получения согласия Заемщика на ее предоставление.

**8. Ответственность сторон**

8.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату Кредита/Кредитного транша и/или уплате процентов, а также при неисполнении иных условий Кредитного договора Кредитор имеет право потребовать от Заемщика уплаты неустойки (пени, штрафов) в размере, установленном Индивидуальными условиями договора.

Неустойка начисляется на просроченный остаток задолженности по Кредиту и

просроченные проценты, начиная со дня, следующего за днем нарушения сроков уплаты платежей, и до полного погашения просроченной задолженности (включительно).

8.2. Взимание неустойки является правом, а не обязанностью Кредитора.

8.3. Заемщик обязан возместить все издержки, понесенные Кредитором в связи с получением исполнения по Кредитному договору.

8.4. Кредитор не несет ответственности перед Заемщиком в случае отказа от кредитования Заемщика.

**9. Конфиденциальность**

9.1. Кредитор и Заемщик обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и иной информации, полученной друг от друга при рассмотрении Анкеты и Заявления Заемщика и иных документов, получаемых Кредитором, для принятия решения по предоставлению Кредита, а также при заключении и последующем исполнении Кредитного договора.

9.2. Передача такой информации, включая персональные данные, третьим лицам возможна только с письменного согласия обеих Сторон или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

9.3. Данное положение не распространяется на правоотношения, возникающие в случае уступки Кредитором прав (требований) по Кредитному договору, когда новому кредитору передаются все документы, являющиеся приложениями к Кредитному договору, документы, удостоверяющие права (требования) Предыдущего Кредитора, а также сообщаются сведения, имеющие значение для осуществления требований кредитора (в том числе документы, содержащиеся в кредитном деле/досье Заемщика).

**10. Срок действия кредитного договора**

10.1. Кредитный договор прекращает свое действие при исполнении Заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме.

**11. Прочие условия**

11.1. Все юридически значимые сообщения (заявления/уведомления/извещения/требования),

направляемые Банком Заемщику по Кредитному договору, считаются доставленными с момента поступления Заемщику (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Заемщика, сообщение не было ему вручено или он не ознакомился с ним) или на 7 (седьмой) календарный день с момента направления Банком сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее. Информация направляется Заемщику Банком способом, указанным в Индивидуальных условиях, в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации и/или Кредитным договором.

Сообщение должно быть подписано уполномоченным(-и) лицом(-ами) Стороны, направляющей такое сообщение.

В случае если сообщение, отправленное посредством почтовой связи, возвращено отправителю в связи с отсутствием получателя по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, то Сторона, отправившая сообщение, считается выполнившей свои обязательства по уведомлению другой Стороны надлежащим образом в полном объеме в день проставления отделением связи отметки о невозможности вручения.