

**Общие условия кредитования физических лиц в ЗАО АКБ «Ипотечный»
по программам кредитования «Товар в рассрочку», (далее по тексту – «Общие условия кредитования»)**

Настоящие общие условия разработаны в соответствии с действующим законодательством и регулируют отношения, возникающие между ЗАО АКБ «Ипотечный» и Клиентами, желающими получить кредит по программам **Товар в рассрочку»,** Настоящие Общие условия не являются офертой в смысле ст.452 ГК ПМР, а являются приглашением Клиентам делать оферты Банку о выдаче кредита на приобретение товаров по программе «Товар в рассрочку». Клиент, который ознакомился с Общими условиями и принял их, может направить оферту Банку о выдаче ему Кредита. Оферта направляется путем заполнения Анкеты-Заявления о выдаче кредита, на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях. Банк, в случае если Клиент удовлетворяет требованиям Банка, может акцептовать оферту Клиента путем фактического предоставления ему Кредита.

Термины и определения

| | |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Акцепт | Фактическое предоставление Банком Кредита. |
| Банк | ЗАО АКБ «Ипотечный». |
| График | Календарный план внесения Клиентом платежей в погашение Кредита и оплату начисленных за пользование Кредитом процентов. |
| Дели на 3 Дели на 4 Дели на 5 | Вид кредита, выдаваемый в рамках программы кредитования «Товар в рассрочку». |
| Задолженность по Кредиту | Задолженность по основному долгу по Кредиту и процентам за пользование Кредитом. |
| Задолженность по Соглашению о кредитовании | Задолженность по основному долгу по кредиту, процентам за пользование Кредитом, неустойкам, штрафам. |
| Клиент | Физическое лицо, направившее Банку Оферту (предложение) на получение Кредита. |
| Кредит | Денежные средства, предоставляемые Клиенту в соответствии с условиями кредитования в рамках программы кредитования «Товар в рассрочку». Кредит выдается на сумму указанную в счете-фактуре за минусом первоначального взноса. |
| Первоначальный взнос | Доля оплаты стоимости Товара Клиентом собственными денежными средствами. |
| Минимальная сумма кредита | Минимальная сумма денежных средств, предоставляемая Клиенту в качестве Кредита. Минимальная сумма кредита составляет 100,00 (Сто, 00) долларов США. |
| Максимальная сумма кредита | Максимальна сумма денежных средств, предоставляемая Клиенту в качестве Кредита. |
| Обеспечение | Способы обеспечения обязательств Клиента перед Банком по погашению Задолженности по кредиту. В обеспечение кредита оформляется залог приобретаемого товара. |
| Обслуживание кредита | Совокупность операций, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями законодательства ПМР и внутренних нормативных документов Банка, в процессе выдачи Кредита и погашения Клиентом Задолженности по ссуде. |
| Оферта | Предложение Клиента предоставить ему Кредит на основании Общих условий кредитования. <u>Направлением Оферты считается подписание Клиентом Анкеты-Заявления. К Оферте Клиент прилагает:</u> ксерокопию личного паспорта, оригинал и ксерокопию справки о заработной плате клиента (по форме ЗАО АКБ «Ипотечный»). Если местом работы Клиента является общество с ограниченной ответственностью Клиент должен предоставить также выписку или ксерокопию трудовой книжки, заверенные печатью предприятия и подписью руководителя. |
| Поручение на перечисление денежных средств | Письменная инструкция Клиента Банку о перечислении денежных средств с Текущего счета в пользу Торговой организации. |
| Перечень необходимых документов по | Необходимыми документами при определении условий кредитования каждого конкретного Клиента являются: «Общие условия кредитования»; Оферта (Анкета-заявление); |

| | |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| кредитованию | Уведомление; Поручение на перечисление денежных средств; Тарифы |
| Срок кредита | Период времени, на который предоставляется Кредит. |
| Ссудный счет | Открываемый Банком счет в долларах США на имя Клиента, предназначенный для выдачи Кредита, а также для учета непросроченного непогашенного остатка Кредита Клиента. |
| Счет-фактура | Документ Торговой организации, подтверждающий наименование и стоимость приобретаемого Клиентом Товара. |
| Тарифы | Перечень услуг, предоставляемых Банком, с указанием стоимости предоставления данных услуг физическим лицам. |
| Текущий счет | Текущий счет в рублях ПМР на имя Клиента, предназначенный для зачисления на него суммы Кредита, а также для осуществления иных операций по поручению Клиента и в соответствии с законодательством ПМР. |
| Товар | Товарно-материальные ценности, приобретаемые Клиентом в Торговой организации с использованием программы кредитования «Товар в рассрочку». |
| Торговая организация | Юридическое лицо, либо Индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, заключившее соглашение с Банком о реализации Товаров по программе кредитования Банка «Товар в рассрочку». |
| Требования Банка | Обязательные условия для получения Кредита: *Направление Оферты Банку с приложением всех необходимых документов для кредитования, * правильное оформление необходимого пакета документов и соглашения о кредитовании * достаточность источников доходов Клиента, * удовлетворение требованиям Банка по Максимальной сумме кредита, * возраст Клиента – от 18 до 60 лет * непрерывный стаж работы 6 месяцев * иные требования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. |
| Уведомление | Уведомление Банка о намерении предоставить Кредит при исполнении Клиентом Требований Банка. |

Предмет общих условий

1. Счета

- 1.1. При получении Оферты (Анкеты – Заявления) и соответствии Клиента Требованиям Банка Банк открывает Клиенту следующие счета:
 - 1.1.1. Ссудный счет;
 - 1.1.2. Текущий счет – в случае отсутствия у Клиента, действующего Текущего счета в Банке;
- 1.2. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами на Текущем счете путем подачи соответствующих письменных поручений, за исключением установленных законодательством ПМР и настоящими Общими условиями кредитования случаев.
- 1.3. Номера Ссудного и Текущего счетов указываются Банком в предоставляемом Клиенту Уведомлении.

2. Предоставление Кредита

- 2.1. Кредит предоставляется Клиентам, выполнившим Требования Банка, не позднее следующего банковского дня, идущего за днем выполнения Требований.
- 2.2. Кредит предоставляется на следующих условиях в зависимости от вида кредита:

| Наименование | «Дели на 3» | «Дели на 4» | «Дели на 5» |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Срок кредита | 2 месяца | 3 месяца | 4 месяца |
| 2. Максимальная сумма кредита | 666,67 долл. США | 750,00 долл. США | 800,00 долл. США |
| 3. Первоначальный взнос | 33 % | 25 % | 20 % |
| 4. Стоимость кредита | 3,75 % | 5,00 % | 6,25 % |
| 5. Скидка магазина от первоначальной стоимости товара | 2,50 % | 3,75 % | 5,00 % |

- 2.3. Кредит предоставляется Клиенту в долларах США с зачислением на Текущий счет суммы рублевого эквивалента Кредита по курсу покупки долл. США в обменно-валютном пункте Банка на дату предоставления Кредита.

- 2.4. Кредит предоставляется в сумме, достаточной для оплаты стоимости Товара согласно Счет-фактуре Торговой организации (с учетом первоначального взноса Клиентом стоимости Товара). Торговая организация выписывает Счет-фактуру с учетом скидки согласно п.2.2. настоящих условий;
- 2.5. Дата предоставления и сумма Кредита указывается Банком в предоставляемом Клиенту Уведомлении.
- 2.6. Банк вправе не акцептовать Оферту Клиента, в том числе и после предоставления Клиенту Уведомления, в случае нарушения Клиентом Требований Банка.

3. Платежи Клиента Банку и погашение Задолженности по соглашению о кредитовании.

- 3.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами за выполнение Банком операций по оформлению и обслуживанию кредита.
- 3.2. Погашение Кредита осуществляется Клиентом ежемесячными аннуитетными (равными) платежами согласно Графику, указанном в Уведомлении. Погашение осуществляется долларами США или рублями ПМР по курсу продажи долларов США в обменно-валютном пункте Банка на день оплаты.
- 3.3. Стоимость пользования кредитом определяется исходя из п.п. 4 п. 2.2. настоящих общих условий. Проценты за пользование кредитом уплачиваются за весь период кредитования в день выдачи кредита. Погашение процентов осуществляется рублями ПМР по курсу продажи долларов США в обменно-валютном пункте Банка на день оплаты.
- 3.4. При нарушении указанного в Графике срока внесения ежемесячного платежа, а равно при своевременном внесении недостаточной для погашения соответствующей части Кредита суммы, Банк зачисляет своевременно непогашенную сумму Кредита на счет просроченных кредитов с начислением на сумму фактического остатка просроченного кредита штрафа в размере 0,2 % за каждый день просрочки от обусловленной Графиком соответствующей даты платежа до даты фактического погашения просроченной задолженности.
- 3.5. Суммы, вносимые Клиентом в соответствии с разделом 3 Общих условий кредитования, зачисляются Банком, вне зависимости от назначения платежа, указанного в поступившем платежном документе, следующим образом:
 - 3.5.1. в первую очередь – штрафы;
 - 3.5.2. во вторую очередь – задолженность по просроченному кредиту;
 - 3.5.3. в третью очередь – погашение Кредита.
- 3.6. Клиент обязан ежемесячно вносить денежные средства в погашение кредита согласно Графику, указанному в Уведомлении. Погашение ежемесячных кредитных платежей (за исключением последнего платежа по погашению кредита) Клиент может производить в любом обменно-валютном пункте ЗАО АКБ «Ипотечный» в городе, где был выдан кредит.
- 3.7. Клиент вправе производить досрочное погашение Кредита. При этом сумма платежа за пользование кредитом уменьшению не подлежит.
- 3.8. Для погашения Задолженности по полученному Кредиту Клиент поручает Банку производить списание денежных средств с Текущего счета в безакцептном, бесспорном порядке платежным документом Банка без распоряжения Клиента.
- 3.9. В случае невнесения либо ненадлежащего внесения Клиентом платежей в соответствии с Разделом 3 Общих условий кредитования Банк вправе списать своим платежным документом в бесспорном, безакцептном порядке сумму задолженности со счетов Клиента, открытых в Банке.
- 3.10. Обязательства Клиента по погашению Задолженности считаются исполненными только после внесения всех соответствующих платежей, предусмотренных Разделом 3 Общих условий кредитования.
- 3.11. Банк вправе уступать права требования Задолженности по кредиту третьим лицам без согласования с Клиентом.
- 3.12. График и дата окончательного погашения Клиентом Кредита указываются Банком в предоставляемом Клиенту Уведомлении.
- 3.13. Банк обязуется зачислять денежные средства, поступающие в счет погашения Задолженности по кредиту, в соответствии с условиями п.3.4. Общих условий кредитования.

4. Способы Обеспечения Задолженности Клиента по соглашению о кредитовании

- 4.1. Погашение Задолженности по кредиту обеспечивается залогом приобретаемого Клиентом в Торговой организации Товара (далее – предмет обеспечения).
- 4.2. В отношениях обеспечения погашения Задолженности по кредиту Банк выступает в качестве залогодержателя, Клиент – в качестве залогодателя.
- 4.3. Отношения залога считаются вступившими в силу с момента подписания Клиентом Уведомления.
- 4.4. Залог устанавливается без передачи предмета залога Банку.
- 4.5. Клиент обязуется передать представителю Банка документацию на предмет обеспечения (паспорт и гарантийный талон на товар) не позднее 5-ти дней с момента получения Товара.
- 4.6. В случае неисполнения Клиентом в установленный срок обязательств по кредиту Клиент предоставляет Банку право самостоятельно реализовать предмет Обеспечения и получить удовлетворение из его

стоимости преимущественно перед иными кредиторами. Реализация предмета Обеспечения может быть осуществлена через аукционы, биржи, комиссионные магазины либо иным другим способом, выбранным Банком по своему усмотрению.

- 4.7. За счет предмета Обеспечения Банк вправе удовлетворить свои требования по возмещению расходов на взыскание, требования по погашению Задолженности по ссуде в соответствии с Разделом 3 Общих условий кредитования.
- 4.8. Право залога прекращается после полного погашения Клиентом Задолженности по ссуде.
- 4.9. Наименование Товара, служащего предметом обеспечения, его рыночная и залоговая стоимости, а также местонахождение предмета залога указываются Банком в предоставляемом Клиенту Уведомлении.
- 4.10. В качестве гарантии исполнения Клиентом просроченных обязательств перед Банком по Соглашению о кредитовании Клиент обязуется предоставить Банку по его первому требованию любое имущество, принадлежащее ему на праве собственности (в том числе передать предмет залога в заклад), для чего Клиент предоставляет Банку право получить это имущество в бесспорном порядке по месту его нахождения и удерживать его до момента исполнения Клиентом всех обязательств по Соглашению о кредитовании. Риск сохранности, утраты и порчи удерживаемого имущества несет Банк.

5. Документация

- 5.1. До получения Кредита Клиент обязуется подписать следующую документацию:
 - 5.1.1. Оферту по форме приложения №1 к настоящим Общим условиям кредитования – в 1-м экземпляре;
 - 5.1.2. Карточку с образцами подписей по форме приложения №2 к настоящим Общим условиям кредитования – в 1-м экземпляре;
 - 5.1.3. Уведомление по форме приложения №3 к настоящим Общим условиям кредитования в части согласия с предложенными Банком Клиенту условиями кредитования – в 2-х экземплярах.
 - 5.1.4. Поручение на перечисление денежных средств по форме приложения №4 к настоящим Общим условиям кредитования – в 2-х экземплярах.
- 5.2. Банк обязуется передать Клиенту ранее полученные от последнего документы по Обеспечению после погашения Клиентом всей Задолженности по ссуде.
- 5.3. Банк обязуется создавать надлежащие условия для хранения документации на предмет Обеспечения, исключаящие ее порчу, уничтожение.
- 5.4. В случае исполнения обеспеченного предметом Обеспечения обязательства третьим лицом, Банк в срок не более десяти дней направляет Клиенту уведомление об исполнении обеспеченного предметом Обеспечения обязательства. При этом к третьему лицу вместе с правом требования переходит обеспечивающее его право залога в порядке, предусмотренном законодательством ПМР для уступки права требования.
- 5.5. Банк обязуется по просьбе Клиента предоставлять последнему выписки по Текущему счету, подтверждающие факт совершения операций по перечислению денежных средств.
- 5.6. Банк обязуется предоставить Клиенту, получившему Акцепт Банка:
 - 5.6.1. Уведомление по форме приложения №3 к настоящим Общим условиям кредитования в части согласия с предложенными Банком Клиенту условиями кредитования – 1 экземпляр.
 - 5.6.2. Поручение на перечисление денежных средств по форме приложения №4 к настоящим Общим условиям кредитования – 1 экземпляр.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для предоставления Кредита, Обслуживания кредита Банком.
- 6.2. Клиент несет ответственность за своевременное погашение кредита и процентов по нему в соответствии с п.3.3,3.5,3.6. настоящих Общих условий.
- 6.3. Банк не несет ответственность за просрочку перечисления денежных средств в оплату Товара с Текущего счета по письменному поручению Клиента, если:
 - 6.3.1. просрочка произошла по вине третьих лиц, при условии своевременного списания Банком денежных средств с Текущего счета Клиента.

7. Особые условия.

- 7.1. Клиент обязуется:
 - 7.1.1. До окончательного погашения Кредита, вступать в кредитные отношения с другими банками, а также с юридическими лицами, выполняющими функции кредитных учреждений, с письменного уведомления Банка;
 - 7.1.2. Не передавать в залог имущество, служащее обеспечением Кредита Банка, в качестве обеспечения по кредитам других кредиторов; а также не осуществлять иные действия в отношении данного имущества (продажа, мена, дарение, сдача в аренду, передача в качестве вклада (доли) в имущество и другие) без согласия Банка, данного последним в письменной форме.

- 7.1.3. Обеспечить хранение и/ или эксплуатацию предмета Обеспечения в условиях, исключающих его повреждение, порчу либо утрату, а также не использовать предмет Обеспечения в предпринимательской деятельности Клиента либо иных третьих лиц. Риск случайной гибели (повреждения) предмета Обеспечения возлагается на Клиента.
- 7.1.4. Информировать Банк о возможных изменениях места жительства, увольнении с места работы не позднее чем за 7 дней до даты возможного наступления указанных событий.
- 7.1.5. В течение 5-ти дней осуществить полное досрочное погашение Задолженности по кредиту, в случае предъявления Банком такого требования по указанным в п.7.2. Общих условий кредитования основаниям.
- 7.1.6. Банк вправе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств **по погашению кредита** удерживать имущество Клиента (согласно п.4.9. настоящих условий), а также имущество, являющееся предметом обеспечения, и обратиться взыскание на него в порядке, предусмотренном п.4.5. настоящих условий.

- 7.2. Банк вправе досрочно потребовать от Клиента уплаты Задолженности по ссуде и/ или обратиться взыскание на Обеспечение в случае:
 - 7.2.1. несвоевременного внесения ежемесячного аннуитетного платежа;
 - 7.2.2. вовлечения Клиента в судебный процесс, а также возбуждения против Клиента уголовного дела;
 - 7.2.3. угрозы утраты (повреждения) либо фактической утрате (повреждении) по независящим от Банка причинам **обеспечения возврата кредита** и несогласии Клиента осуществить замену обеспечения либо несогласии Банка с предложенным обеспечением;
 - 7.2.4. уклонении Клиента от банковского контроля, не предоставление принятой в банковской практике информации, позволяющей судить о возможности погашения Клиентом Задолженности по ссуде;
 - 7.2.5. изменения Клиентом места жительства, увольнения с места работы;
 - 7.2.6. утраты Клиентом против своей воли права собственности на предмет Обеспечения;
 - 7.2.7. в иных случаях нарушения Клиентом Соглашения о кредитовании.
- 7.3. Банк вправе проверять исполнение Клиентом условий Соглашения о кредитовании.
- 7.4. Клиент дает путем подписания Уведомления поручение, а Банк имеет право самостоятельно закрыть Текущий счет Клиента при отсутствии какой-либо задолженности Клиента перед Банком, если Текущий счет был открыт при получении Оферты (Анкеты- Заявления);
- 7.5. Все расходы Банка, связанные со взысканием Задолженности по кредиту, передачей залога в заклад, хранения залога оплачиваются Клиентом в соответствии с законодательством ПМР и действующими Тарифами.

8. Урегулирование возможных споров.

- 8.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения **условий кредитования**, передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения ответчика.

9. Прочие условия

- 9.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством ПМР.
- 9.2. При реорганизации Банка обязательства по данному договору распространяются на его правопреемника.
- 9.3. Стороны обязаны в трехдневный срок уведомить друг друга об изменении своего наименования, местонахождения, реквизитов, номеров и названий средств связи.
- 9.4. Настоящие Общие условия кредитования не являются офертой (публичной офертой), а являются приглашением делать оферты.