

Общие условия предоставления банковских займов физическим лицам АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

1. Вступление

1.1. Настоящие Общие условия определяют общий порядок и условия предоставления банковских займов Заемщикам. Детальные условия предоставления инструментов кредитования/финансирования, перечень, порядок использования, начисления Вознаграждения Банка и прочие условия являются предметом отдельного письменного соглашения между Банком и Заемщиком.

1.2. Банк предоставляет различные инструменты кредитования/финансирования на условиях возвратности, срочности, платности в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

2. Термины и определения

Вознаграждение - означает плату за предоставленный Кредит, выплачиваемую Заемщиком Банку в размере и на условиях, определенных Договором займа.

График погашения – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора займа, содержащий номер и дату Договора займа, сумму, валюту займа, дату составления Графика погашения, а также отражающий информацию о предстоящих платежах Заемщика по Кредиту: дату, размер, сумму платежа, остаток Основного долга, итоговые значения Основного долга и вознаграждения.

Договор займа – договор между Банком и Заемщиком о предоставлении-получении кредита, устанавливающий условия возврата, срок и ставку вознаграждения, регулирующий права и обязанности Заемщика и Банка и заключаемый в соответствии с Комплексным договором, настоящими Общими условиями и являющийся их неотъемлемой частью.

Договор обеспечения – соглашение, регулирующее взаимоотношения между Банком и Заемщиком и/или третьим лицом, в связи с предоставлением Заемщиком и/или таким третьим лицом в пользу Банка обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа, включая, но не ограничиваясь: договор залога, гарантия, как вместе, так и по отдельности.

Задолженность - все и любые долги Заемщика Банку по Комплексному договору, Общим условиям, Договору займа, включая, но не ограничиваясь, суммой Основного долга по Кредиту, Овердрафтом, Вознаграждением, комиссиями Банка, неустойкой (штрафом, пеней), иными долгами, которые могут возникнуть у Заемщика по отношению к Банку в соответствии с положениями Комплексного договора, Договора займа.

Заемщик – физическое лицо, сторона кредитных отношений, получающее и принимающее на себя обязательство возвратить Кредит Банку в установленный срок, заключившее с Банком Комплексный договор, Общие условия, Договор займа.

Залогодатель - лицо, чье недвижимое или движимое имущество или доля в нем являются обеспечением по Кредиту.

Заявление (Заявление - Анкета) - письменное волеизъявление Заемщика, предоставляющее полномочия Банку на совершение действий, связанных с установлением и/или осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию.

Кредит – сумма денег (банковский займ), выдаваемая Банком Заемщику, с условием уплаты вознаграждения за пользование, на условиях возвратности, срочности, платности.

Основной долг - фактический остаток Задолженности по выданному Кредиту.

Связанная сторона – Созаемщик/Гарант.

Событие нарушения - любое из событий, определенных в настоящих Общих условиях/Договоре займа, при наступлении которых Банк вправе немедленно потребовать

досрочного и полного возврата Банку всей суммы Задолженности Заемщика по Договору займа. **Сторона/Стороны** - Банк и/или Заемщик, Сторона/Стороны Комплексного договора, Общих условий, Договора займа.

Счет - текущий счет Заемщика в Банке в любой валюте (валютах), открытый Банком в соответствии с Комплексным договором, Общими условиями, Договором займа.

Уполномоченный орган – уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий в пределах своей компетенции регулирование и надзор над оказанием банками услуг по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, выпуску и обслуживанию Карточек, а также предоставлению Кредитов.

Иные термины и определения используются в значениях, закрепленных в Комплексном договоре, Действующем законодательстве, внутренних документах Банка.

3. Общие условия предоставления Кредита

3.1. Банк предоставляет Заемщику Кредит на условиях заключенного между Заемщиком и Банком Договора займа, имеющего преимущественную силу в случае разночтения с Комплексным договором и /или Общими условиями. Взаимоотношения Сторон в части, не урегулированной Договором займа, регулируются в соответствии с Действующим законодательством, Комплексным договором, соответствующими Общими условиями, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка. Банк по своему усмотрению определяет возможность и целесообразность предоставления Кредита, основываясь на требованиях Действующего законодательства, положений внутренних политик, стандартов и процедур Банка.

3.2. Подавая Заявление о предоставлении Кредита, Заемщик подтверждает, что положения условий Договора займа, Общих условий, Комплексного договора и Договора Обеспечения в полной мере соответствуют интересам Заемщика, а также не содержат любых обременительных для Заемщика положений.

3.3. Настоящим Заемщик соглашается, что в случае если Кредит предоставлен в иностранной валюте, Банк в течение срока действия Договора займа, в одностороннем порядке имеет право изменить валюту Кредита на валюту Республики Казахстан, при этом такое изменение будет считаться Сторонами как улучшающее условие.

3.4. В случае согласия Заемщика на изменение валюты Кредита, ставка вознаграждения устанавливается Банком в соответствии с внутренними политиками, стандартами и процедурами. Вся задолженность по Кредиту на дату уведомления Банком об изменении валюты Кредита, начиная с даты изменения валюты Кредита должна выплачиваться Банку в валюте Республики Казахстан. Текущая Задолженность Заемщика по Кредиту, ранее предоставленному Заемщику в иностранной валюте, подлежит конвертации в валюту Республики Казахстан, по курсу иностранной валюты к казахстанскому тенге, установленному Банком на дату такой конвертации. В случае несогласия Заемщика с изменением валюты Кредита или с установленной Банком ставкой вознаграждения Банк считается свободным от обязательств по соответствующему Договору займа и вправе потребовать от Заемщика немедленного погашения Задолженности.

3.5. Банк вправе потребовать от Заемщика предоставить обеспечение полного и своевременного выполнения Заемщиком его обязательств по Договору займа, Общим условиям, Комплексному договору.

3.6. Обеспечением надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа могут выступать залог, гарантия, неустойка, другие способы обеспечения, предусмотренные Действующим законодательством. Банк вправе требовать страхования имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств Заемщика.

3.7. Обеспечение должно быть свободно от каких-либо требований третьих лиц или иных обременений. Обеспечение может быть предоставлено самим Заемщиком или с согласия Банка третьими лицами, в соответствии с требованиями, установленными Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

3.8. Банк может, по своему усмотрению и в соответствии со своими внутренними политиками и процедурами, предоставить необеспеченный Кредит Заемщику, который, по мнению Банка, имеет репутацию благонадежного заемщика.

4. Условия погашения Кредита/Задолженности

4.1. Порядок, условия, периодичность, очередность, даты погашения Задолженности, меры, принимаемые Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа, способы и методы погашения Задолженности, в том числе Кредита, Вознаграждения, минимальная сумма к погашению по Договору займа определяются согласно условиям такого договора.

4.2. Если дата уплаты очередного платежа по Договору займа выпадает на выходной или праздничный день, то очередной платеж производится в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

4.3. Полное или частичное досрочное погашение производится на основании письменного заявления Заемщика. При частичном досрочном погашении суммы Кредита Банк осуществляет пересмотр Графика погашения. При полном/частичном досрочном погашении Заемщик выплачивает Банку вознаграждение за пользование Кредитом, начисленное до даты полного/частичного досрочного погашения включительно. Пересмотр Графика погашения не влечет обязанности Сторон по заключению дополнительного соглашения к Договору займа. Измененный График погашения приобщается к Договору займа и заменяет действовавший ранее.

4.4. По желанию Заемщика Банк предоставляет Заемщику выписки по ссудному счету с периодичностью, указанной Заемщиком в Заявлении на предоставление Кредита, либо дополнительно письменно согласованной с Банком. Выписка служит достаточным доказательством наличия Задолженности Заемщика Банку. Платежи считаются полученными Банком в Рабочий день, который указан таковым в Выписке.

4.5. При неуплате очередного платежа по возврату Основного долга и начисленного Вознаграждения, либо оплаты меньше, чем сумма очередного платежа, указанного в Графике погашения к Договору займа, платеж считается просроченным в неоплаченной части.

4.6. Просроченной Задолженностью по Договору займа считается:

- несвоевременное или неполное погашение минимальной суммы к погашению /суммы по Графику погашения;
- несвоевременное или неполное погашение суммы просроченной Задолженности, комиссии;
- несвоевременное или неполное погашение суммы неустойки (штрафлв, пени);
- иная Задолженность, выставленная к погашению по Договору займа и/или по требованию Банка.

4.7. Все платежи, производимые Заемщиком в счет погашения Задолженности по Договору займа, должны осуществляться посредством внесения наличных денег или в безналичном порядке, в валюте Кредита или в иностранной валюте с произведением конвертации в валюту Счета и расцениваются как полученные по их фактическому получению Банком. Если Банком не получен платеж в полной сумме, причитающейся ему в соответствии с условиями Договора займа, Банк уполномочен дебетовать Счет и другие счета Заемщика на основании Договора займа и без какого-либо дополнительного согласия Заемщика.

4.8. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по страхованию Обеспечения, Заемщик подтверждает и соглашается, что Банк вправе осуществлять страхование недвижимого имущества за счет собственных средств и последующему возмещению суммы со счетов Заемщика, при этом выгодоприобретателем является Банк. Настоящим Клиент дает безотзывное согласие Банку на изъятие (списание) денег в любой валюте и в сумме, подлежащей уплате Заемщиком по страхованию Обеспечения (в случае страхования недвижимого имущества за счет средств Банка), на основании платежного ордера или платежного требования путем прямого дебетования Счета Заемщика или банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях, конвертировать взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсу валюты к тенге, действующему в Банке на дату

конвертации в момент списания.

4.9. При изменении условий Кредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и/или срока их уплаты, Банком составляются и выдаются Заемщику новые График погашения и памятка для Заемщика по Договору займа с новыми условиями следующими способами по выбору Заемщика:

- 1) в день подписания Заемщиком заявления на частичное досрочное погашение Кредита;
- 2) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заявления на частичное досрочное погашение Кредита при визите Заемщика в Банк;
- 3) посредством электронной почты в течение 3 (трех) рабочих дней.

5. Вознаграждение

5.1. Вознаграждение по Кредиту начисляется на сумму Основного долга по ставке согласно условиям Договора займа.

5.2. Размер годовой эффективной ставки рассчитывается алгебраическим методом, последовательными приближениями, методом интеграции, с применением компьютерных программ, в соответствии с методикой, разработанной Уполномоченным органом, и указан в Договоре займа.

6. Права и обязанности Банка и Заемщика

6.1. Права и обязанности Сторон, возникающие у Сторон в процессе кредитования, в том числе при получении, использовании, погашении Кредита/Задолженности устанавливаются в Договоре займа.

7. События нарушения

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке заявить о прекращении всех или любого из своих обязательств по Договору займа и/или досрочно предъявить к взысканию Заемщику всю сумму Задолженности при наступлении любого из следующих событий и без дополнительного согласия Заемщика, уведомив Заемщика за 1 рабочий день, если иное не оговорено условиями Договора займа:

- 7.1.1. нарушение или неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Заемщиком и/или Связанной стороной и/или Залогодателем требований Действующего законодательства, или любого из условий Договора займа и/или Договора обеспечения, или относящихся к нему документов;
- 7.1.2. определение Банком наличия угрозы надлежащему исполнению любого из денежных и/или любого из не денежных обязательств Заемщика/Залогодателя по Договору займа, Договорам обеспечения, наличием у Заемщика/Связанной стороны/Залогодателя обязательств перед третьим лицом на значительную, по мнению Банка, сумму;
- 7.1.3. нарушения Заемщиком/Связанной стороной/Залогодателем, выявления Банком недостоверности любого из заявлений, подтверждений и гарантий Заемщика/Связанной стороны/Залогодателя, изложенных в документах, подписанных/акцептованных Заемщиком, в том числе, но не ограничиваясь: заявлениях, анкетах, а также в случае, если заявления, подтверждения и гарантии Заемщика/Связанной стороны/Залогодателя являются вводящими в заблуждение;
- 7.1.4. определения Банком наличия угрозы надлежащему исполнению любого из обязательств Заемщиком/Связанной стороной/Залогодателем по Договору займа и/или Договора обеспечения;
- 7.1.5. полная, либо частичная утрата дееспособности Заемщиком;
- 7.1.6. вовлечение Заемщика либо Связанной стороны и/или Залогодателя в судебный процесс с суммой иска, которая, по мнению Банка, представляет или может представлять угрозу полноте и своевременности исполнения обязательств Заемщика и/или Связанной стороны и/или Залогодателя по Договору займа, по Договору обеспечения;
- 7.1.7. любая Задолженность Заемщика и/или Связанной стороны не погашена в установленный

- срок или существует необходимость потребовать погашения Задолженности до установленного срока;
- 7.1.8. все или существенная часть собственности Заемщика полностью приобретены, изъяты, экспроприированы или национализированы государством или любым третьим лицом;
 - 7.1.9. любой из Договоров обеспечения, заключенный в обеспечение обязательств Заемщика по Договору займа, признан в установленном законом порядке недействительным;
 - 7.1.10. в любое время, если для Банка либо для Заемщика и/или Связанной стороны и/или Залогодателя исполнение каких-либо или всех обязательств по Договору займа, по Договору обеспечения становится противоречащим Действующему законодательству либо такие обязательства перестают быть правомерными, действительными, обязательными и исполнимыми;
 - 7.1.11. Заемщик и/или Связанная сторона не выполняют судебные акты соответствующей юрисдикции об уплате сумм, причитающихся с него;
 - 7.1.12. иные обстоятельства, которые по мнению Банка, угрожают или могут создать угрозу полноте и своевременности исполнения Заемщиком и/или Связанной стороной и/или Залогодателем их обязательств по Договору займа, по Договору обеспечения, в том числе, но не ограничиваясь, ухудшение финансового состояния Заемщика и/или Связанной стороны, выявленное по результатам мониторинга, проводимое Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
 - 7.1.13. Заемщик и/или Связанная сторона, Залогодатель не выполняют своих обязательств по иным банковским договорам, заключенным до или после подписания Договора займа, Договора обеспечения;
 - 7.1.14. при прекращении трудовых отношений между Заемщиком и/или Связанной стороной и его Работодателем до истечения срока, на который предоставлен Кредит;
 - 7.1.15. не предоставление Заемщиком и/или Связанной стороной и/или Залогодателем любого из согласий, необходимых в соответствии с требованиями Действующего законодательства/Акционера, для предоставления, обслуживания/ведения Счета/Кредита/заключения Договора займа/Договора обеспечения/сбора/обработки данных/предоставления отчетности/соблюдения требований внутренних нормативных документов Банка;
 - 7.1.16. снижение коэффициента обеспеченности Кредита более чем на 30%;
 - 7.1.17. переезд Заемщика на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;
 - 7.1.18. изменение семейного положения Заемщика;
 - 7.1.19. любая из совместной собственности супругов, находящейся во владении Заемщика, разделена;
 - 7.1.20. иные случаи возникновения угрозы порчи, утраты, изъятия, наложения ареста, иного ограничения и/или обременения на залог;
 - 7.1.21. если в результате предоставления Кредита Банк нарушит требования законодательства, любого из нормативов, установленных уполномоченным государственным органом;
 - 7.1.22. изменения требований Законодательства, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора Займа.
- 7.2. Все и любые расходы, понесенные в связи с наступлением События нарушения, Банк вправе отнести на счет Заемщика и/или Связанной стороны.
- 7.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть (отказаться) Комплексный договор/Общие условия/Договор займа в любой момент, по любым иным основаниям, не указанным в п.7.1. настоящих Общих условий, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения (отказа) Комплексного договора/Общих условий/Договора, способами, предусмотренными Комплексным договором, если иной период расторжения (отказа) не предусмотрен Общими условиями, Договором займа.

8. Документы и информация, предоставляемые Заемщиком

8.1. В случае выявления Банком факта предоставления Заемщиком поддельных или недействительных, недостоверных документов и/или информации для получения Кредита, Банк вправе в одностороннем порядке и без уведомления Заемщика:

а) заблокировать Счет Заемщика;

б) закрыть Счет Заемщика;

в) расторгнуть Договор займа по инициативе Банка и потребовать незамедлительного погашения Задолженности.

8.2. Заемщик настоящим соглашается, что Банк вправе запрашивать любую информацию о нем в:

а) Государственном Центре по выплате пенсий;

б) кредитных бюро и/или

в) любых других уполномоченных организациях и учреждениях.

8.2. Заемщик предоставляет согласие в порядке, предусмотренном Договором займа/Общими условиями/Комплексным договором, на предоставление Банком сведений о Заемщике и Договоре займа в базы данных кредитных бюро, а также на получение из кредитных бюро информации, связанной с исполнением Заемщиком своих обязательств перед любыми кредитными организациями.

9. Прекращение действия Договора займа

9.1. Договор займа прекращает свое действие в порядке и на условиях, предусмотренных в Договоре займа/Общих условиях/Комплексном договоре и/или Действующем законодательстве.