

Типовые условия договора банковского займа (по продуктам розничного кредитования)

Настоящие Типовые условия договора банковского займа (по продуктам розничного кредитования), далее именуемые «Условия», разработаны с целью заключения АО «ForteBank» (далее – Банк) с физическими лицами договоров банковского займа (в том числе, выдаваемых в рамках кредитной линии), в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

1. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

1.1. Заемщик, подписанием договора банковского займа/соглашения об открытии кредитной линии, принимает и присоединяется в целом к Условиям, которые являются неотъемлемой частью договора банковского займа/соглашения об открытии кредитной линии (далее – Договор).

1.2. Договором определяются:

- 1) цель, общая сумма, валюта, период доступности и срок займа (лимита кредитования), а также вид лимита кредитования;
- 2) вид ставки вознаграждения, размер ставки вознаграждения за пользование займом, в том числе, в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении;
- 3) метод погашения займа;
- 4) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;
- 5) периодичность погашения займа и вознаграждения;
- 6) обеспечение (*применяется к займам, выданным под обеспечение*).

1.3. Заем предоставляется Банком либо Банк отказывает в предоставлении займа в случаях, установленных настоящими Условиями (Договором), в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, или в рамках кредитной линии – с даты принятия Банком заявления Заемщика на выдачу займа (по форме, установленной Банком), или в рамках установленного кредитного лимита по платежной карточке – с даты принятия Банком решения об отказе в предоставлении займа. Датой предоставления займа будет являться дата фактического зачисления суммы займа на банковский счет Заемщика, а при установлении кредитного лимита по платежным карточкам – дата проведения соответствующей расходной операции по использованию установленного кредитного лимита. Погашение займа, в том числе, вознаграждения или оплаты штрафных санкций, иных платежей по Договору, производится в валюте займа и осуществляется любыми способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан. По займам, выданным в рамках установленного кредитного лимита по платежной карточке, доступный кредитный лимит, в пределах суммы которого могут быть выданы займы, увеличивается на величину погашенной суммы основного долга по займу в день его погашения согласно условиям Договора.

1.4. При достаточности для исполнения обязательств по Договору суммы, выплачиваемые Заемщиком по займу, направляются Банком на погашение задолженности согласно следующей установленной очередности:

- a) возмещение расходов Банка по взысканию задолженности Заемщика в связи с нарушением обязательств по Договору (Условиям);
- b) погашение неустойки (штрафов, пени);
- c) погашение сумм неуплаченных Заемщиком платежей по Договору, настоящим Условиям, не связанных с возвратом займа и уплатой вознаграждения по нему;
- d) погашение суммы неуплаченного Заемщиком просроченного вознаграждения;
- e) погашение суммы неуплаченного Заемщиком просроченного основного долга;

f) погашение суммы текущего начисленного вознаграждения;

g) погашение суммы текущего основного долга.

При недостаточности для исполнения всех денежных обязательств по Договору суммы, выплачиваемые Заемщиком по займу, направляются Банком на погашение задолженности согласно очередности, установленной законодательством Республики Казахстан.

1.5. Размер неустойки, в том числе предельный, за несвоевременное погашение займа и/или вознаграждения, а также порядок ее исчисления определяется Договором.

1.6. Погашение займа и выплата вознаграждения по нему осуществляются в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. При этом все платежи в пользу Банка должны быть осуществлены Заемщиком таким образом, чтобы Банк получил причитающуюся ему сумму денег в полном объеме, без вычета из нее впоследствии налогов, сборов, пошлин, комиссий и иных удержаний и платежей. Если срок погашения займа и/или уплаты начисленного вознаграждения выпадает на день, не являющийся рабочим днем, то перечисление денег Заемщиком в погашение задолженности производится на следующий рабочий день. Вознаграждение, начисленное за такой нерабочий день исходя из размера основного долга, указанного в графике погашения на дату такого нерабочего дня, уплачивается согласно графику погашения в следующую очередную дату погашения.

1.7. При нарушении Заемщиком своих обязательств по Договору и/или договору(-ам) обеспечения Банк вправе:

1) в одностороннем порядке приостановить все расходные операции по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке;

2) потребовать досрочного возврата займа и уплаты вознаграждения в одном из следующих случаев:

а) при наличии просрочки более 40 (сорока) календарных дней по погашению очередной части основного долга и/или вознаграждения по займу;

б) при невыполнении Заемщиком обязанностей по целевому использованию займа;

в) при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;

г) при одностороннем отказе Банком от исполнения Договора (отказ от Договора) в случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

При этом Банк обязан предъявить требование о досрочном исполнении Заемщиком всех своих обязательств (с указанием последствий нарушения Заемщиком своих обязательств) по предоставленному займу в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия такого решения;

3) в одностороннем внесудебном порядке изменять очередность погашения задолженности Заемщика (влекущую изменение условий Договора в сторону улучшения для Заемщика), о чем Банк уведомляет Заемщика в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Условиями.

1.8. В случае нарушения Заемщиком своих денежных обязательств по Договору, Банк направляет ему уведомление в срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента такого нарушения, способом, предусмотренным настоящими Условиями, о необходимости исполнения своих обязательств с указанием размера просроченной задолженности и последствиях их невыполнения. В случае, если Заемщик не удовлетворил требования Банка в сроки, указанные в уведомлении, Банк вправе:

1) в безусловном и безакцептном порядке изъять деньги с банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, или иным не запрещенным законодательством Республики Казахстан способом, и/или предъявлять в банки и/или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, платежные и/или иные документы об изъятии денег со счетов Заемщика (в том числе со счетов, открытых для предпринимательских целей), не требующие для их исполнения акцепта Заемщика. В случае если деньги, изъятые в безакцептном порядке (а также поступившие от Заемщика/третьих лиц), отличаются от валюты займа, для целей погашения задолженности по которому они были изъяты, то без получения согласия Заемщика изъятые (поступившие) деньги конвертируются в валюту займа по курсу конвертации Банка на момент завершения перевода и направляются на погашение задолженности Заемщика по Договору. Подписание Договора Заемщиком означает предоставление согласия Заемщиком на осуществление Банком указанных действий;

2) обратиться в судебные органы с заявлением о взыскании с Заемщика задолженности по Договору, с отнесением всех расходов на Заемщика;

3) обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном либо в судебном порядке;

4) в случае нереализации Заемщиком права, предусмотренного пунктом 3.4.5-1 настоящих условий, а также неудовлетворения требования, вытекающего из уведомления, указанного в настоящем пункте, либо отсутствия согласия между Заемщиком и Банком на изменение условий Договора, Банк также вправе, помимо мер,

предусмотренных настоящим пунктом, передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству либо уступить право (требование) по Договору лицу, которому в соответствии с законодательством РК могут быть переданы/уступлены такие права;

5) предпринять иные меры в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Договором.

1.9. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами, скрепления печатью Банка и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по нему.

1.10. В случае если после заключения Договора уполномоченным государственным органом будет применено надзорное суждение либо у Банка появится обоснованная и достоверная информация с любых источников, о том, что Заемщик связан с Банком особыми отношениями, то Заемщик обязан в указанный Банком срок:

- предоставить обеспечение/дополнительное обеспечение, размер и вид которого будет указан Банком в требовании, в целях соответствия требованиям установленным правовыми актами Уполномоченного государственного органа; и (или)

- исполнить часть требований Банка до размера, указанного Банком.

2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.1. Если иное не предусмотрено Договором, Банк вправе требовать, а Заемщик при получении соответствующего требования Банка обязан в случае:

1) использования займа не по целевому назначению уплатить Банку штраф в размере 25 % (двадцать пять процентов) от суммы займа, использованной не по целевому назначению;

2) нарушения обязательств по обеспечению заключения и предоставлению Банку договора страхования предмета залога в порядке и в соответствии с положениями, установленными настоящими Условиями, выплатить пеню в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) от суммы остатка основного долга по Договору по состоянию на дату истечения срока действия соответствующего договора страхования, за каждый календарный день просрочки и за каждый факт нарушения в отдельности (*данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение, в соответствии с условиями продукта*);

3) нарушения обязательств по переоценке заложенного имущества выплатить пеню в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) от суммы остатка основного долга по Договору за каждый календарный день просрочки и за каждый факт нарушения в отдельности (*данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение, в соответствии с условиями продукта*);

4) нарушения любых иных обязательств по Договору:

- если нарушенное обязательство не имеет срока исполнения – уплатить по каждому случаю такого нарушения Банку штраф в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы займа или лимита кредитования – если займы выдаются в рамках предоставленной кредитной линии;

- если нарушенное обязательство имеет срок исполнения – уплатить по каждому случаю такого нарушения Банку пеню в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процентов) от суммы займа или лимита кредитования – если займы выдаются в рамках предоставленной кредитной линии, за каждый календарный день нарушения обязательства. Начисление штрафных санкций является правом Банком, и такие санкции подлежат оплате Заемщиком в течение 5 (пяти) календарных дней с даты предъявления соответствующего требования Банком Заемщику.

а. Ответственность Банка определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

б. Заемщик принимает на себя риски и все последствия, которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Заемщика и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Заемщика, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк вправе:

3.1.1. в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан от 31.08.1995 г. «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также установленных Договором;

3.1.2. направить Заемщику уведомление, предусмотренное пунктами 1.8 и 3.2.5 настоящих Условий путем направления соответствующих текстовых сообщений (включая, но, не ограничиваясь: СМС, e-mail, на бумажном носителе) на все указанные контактные данные Заемщика (включая, но, не ограничиваясь: мобильный номер, e-mail, домашний почтовый адрес), указанные в кредитной заявке, Договоре и/или в ином порядке, установленном Договором;

3.1.3. рассылать все виды сообщений (включая, но, не ограничиваясь: СМС, e-mail, письмо на бумажном носителе) на все указанные контактные данные Заемщика (включая, но, не ограничиваясь: мобильный номер, e-mail, домашний почтовый адрес) с любой информацией по рекламным акциям, продуктам и услугам Банка;

3.1.4. уведомлять работодателя Заемщика о факте нарушения Заемщиком обязательств по Договору;

3.1.5. отказать Заемщику в предоставлении займа-(ов), а по платежной карточке с установленным кредитным лимитом – отказать в осуществлении расходных операций по банковскому счету, к которому привязана такая платежная карточка, в одном из следующих случаев:

1) нарушение Заемщиком и/или третьим лицом, предоставившим обеспечение, любых имеющихся обязательств перед Банком, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или заключенными договорами, в том числе, но не ограничиваясь по предоставлению достоверной и полной информации и документов, необходимых для получения и обслуживания займа; и/или

2) наличие у Заемщика отрицательной кредитной истории; и/или

3) отсутствие факта заключения/регистрации Заемщиком и/или третьим лицом договора обеспечения (дополнительного соглашения к нему) с Банком; и/или

4) не устранение Заемщиком и/или третьим лицом замечаний Банка, наличие которых препятствует Банку заключить Договор и/или договор обеспечения (дополнительные соглашения к ним) и/или воспользоваться своими правами, вытекающими из Договора/договора обеспечения; и/или

5) возбуждение уголовного дела и/или наличие судебного процесса в любом уполномоченном суде, в том числе в третейских и/или арбитражных судах, в результате которого может быть: (i) обращено взыскание на имущество, являющееся обеспечением обязательств Заемщика перед Банком, (ii) оспорена действительность (полностью или в части) Договора и/или договора обеспечения; и/или

6) ухудшение финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком, в соответствии с требованиями правового акта уполномоченного государственного органа; и/или

7) по усмотрению Банка в целях уменьшения кредитных рисков и/или неблагоприятных финансовых последствий в случае изменения: (i) источника финансирования операций Банка и/или (ii) условий формирования кредитных ресурсов и/или (iii) требований законодательства Республики Казахстан и/или (iv) ситуации на валютном или иных финансовых рынках; и/или

8) наличие у Заемщика задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет; и/или

9) если на имущество Заемщика, включая деньги, хранящиеся на его банковских счетах, наложен арест или иным образом произведено обременение / обращено взыскание (либо существует реальная угроза возникновения такого рода последствий); и/или

10) в случае, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, в том числе, если в результате выдачи Банком займа или совершения расходных операций за счет установленного кредитного лимита по платежной карточке существует риск нарушения законодательства Республики Казахстан; и/или

11) ухудшение или наличие угрозы ухудшения финансового положения Банка в результате выдачи займа или совершения расходных операций за счет установленного кредитного лимита по платежной карточке; и/или

12) если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Условий/Договора, законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и Заемщика (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Заемщика, а также платежей, проводимых в данные страны/данному лицу или из данных стран/от данных лиц); и/или

13) наличие фактов изменения обязательств Заемщика перед Банком, произведенных сторонами в связи с ранее допущенным Заемщиком нарушением обязательств (в том числе, но не ограничиваясь, установление отсрочки по погашению займа/вознаграждения и иных сумм, и/или исполнению иных обязательств, подлежащих исполнению Заемщиком в будущем, уменьшение платежей, не связанное с досрочным погашением задолженности по Договору, и/или продление срока займа по Договору); и/или

- 14) наличие акта государственного органа/должностного лица, запрещающего либо ограничивающего предоставление финансирования Банком; и/или
- 15) наличие у Заемщика любой просроченной задолженности перед Банком; и/или
- 16) при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает; и/или
- 17) ухудшение финансового состояния третьего лица, предоставившего обеспечение.

Банк обязан уведомить Заемщика об отказе в предоставлении займов в течение 10 (десяти) календарных дней с даты заключения Договора или в рамках предоставленной кредитной линии – с даты принятия Банком заявления Заемщика на выдачу займа (по форме, установленной Банком), об отказе в совершении расходных операций за счет установленного кредитного лимита по платежной карточке – в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия Банком такого решения. При этом, под уведомлением будет также пониматься:

а) направление Банком СМС на мобильный номер Заемщика, указанный в Договоре /ином документе (сообщении), предоставленном Заемщиком Банку; и/или

б) отказ в проведении расходных операций, выражающийся в соответствующем текстовом сообщении, выданном (отображенном) оборудованием (устройством) посредством которого Заемщик с использованием платежной карточки инициировал проведение расходной операции (в случае если причина отказа не предусмотрена – для ее выяснения Заемщик обязуется самостоятельно обратиться в Банк);

3.1.6. в случае поступления в Банк обращения Заемщика и/или третьего лица, предоставившего обеспечение, об уменьшении залогового обеспечения по займу, обеспеченному несколькими предметами залога:

1) по своему усмотрению привлечь независимого оценщика для определения рыночной стоимости всех или части предметов залога. При наличии расхождений в результатах оценки предметов залога между отчетом независимого оценщика, предоставленным Банку Заемщиком и/или третьим лицом, предоставившим обеспечение, и отчетом независимого оценщика, привлеченного Банком, Банк вправе самостоятельно выбрать тот отчет об оценке предметов залога, оценка по которому будет принята за основу при решении Банком вопроса по вышеуказанному обращению Заемщика и/или третьего лица. Оценка по такому выбранному Банку самостоятельно отчету независимого оценщика будет считаться достоверной и приемлемой для определения достаточности обеспечения в части, превышающей размер задолженностей (неисполненных обязательств) Заемщика по Договору с учетом требований залоговой политики Банка;

2) определить самостоятельно по своему усмотрению то имущество, которое подлежит высвобождению из под обременения правом залога Банка, если рыночная стоимость предметов залога, определенная независимым оценщиком, с которой Банк согласен, на момент обращения Заемщика и/или третьего лица, предоставившего обеспечение, превысит сумму задолженностей (неисполненных обязательств) Заемщика по Договору с учетом требований залоговой политики Банка и обеспечения, остающегося после его уменьшения, и будет достаточно для того, чтобы неисполненные обязательства Заемщика по Договору на момент уменьшения обеспечения признавались полностью обеспеченными согласно требованиям залоговой политики Банка;

3.1.7. требовать от Заемщика предоставления необходимой информации и документов для осуществления сбора, обработки и передачи персональных данных Заемщика в соответствии с требованиями FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);

3.1.8. в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом Заемщика не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты отказа от исполнения Договора, при нарушении Заемщиком любого из своих обязательств по настоящим Условиям/Договору и/или в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Условий/Договора, законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и Заемщика (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Заемщика, а также платежей, проводимых в данные страны/данному лицу или из данных стран/от данных лиц);

3.1.9. в случае превышения полученных /списанных денег над задолженностью Заемщика, направить остаток денег по выбору Банка на тот (те) счет (-а) Заемщика, в том числе открытый (ых) для предпринимательских целей, и/или третьих (-его) лиц (-а), с которого (-ых) деньги поступили/были списаны, и/или на любой (-ые) иной (-ые) счет (-а) в соответствующей (-их) валюте (-ах) Заемщика и/или третьих (-его) лиц (-а), или на счет (-а), указанный (-ые) Заемщиком и/или третьим (-ими) лицом (-ами);

3.1.10. проверять в любое время финансовое состояние Заемщика, целевое использование займа, обеспеченность займа и иные исполняемые надлежащим/ненадлежащим образом обязательства Заемщика;

3.1.11. без дополнительного согласия Заемщика в безакцептном порядке дебетовать текущий банковский счет Заемщика, открытый в Банке, в пользу соответствующего бенефициара – в случае если Договором предусмотрена возможность использование займа Заемщиком только путем осуществления безналичных форм расчета. На что Заемщик подписанием Договора дает свое безотзывное согласие на изъятие денег с его банковского счета в установленном настоящим подпунктом случае;

3.1.12. в случае снижения рыночной стоимости имущества, выступающего обеспечением, увеличения обязательств Заемщика или иного изменения условий финансирования по Договору, утраты или угрозы утраты Банком своих прав на обеспечение, а также в иных случаях, предусмотренных договором (-ами) обеспечения или действующим законодательством Республики Казахстан – потребовать от Заемщика предоставления дополнительного обеспечения, а Заемщик, в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения требования Банка обязан предоставить дополнительное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Банка (*данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение, в соответствии с условиями продукта*);

3.1.13. самостоятельно и/или с привлечением третьих лиц в сроки, установленные договорами обеспечения, производить проверку состояния обеспечения (в том числе и переоценку обеспечения) с отнесением расходов на Заемщика (*данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение, в соответствии с условиями продукта*);

3.1.14. осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. по заявлению Заемщика, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору;

3.2.2. по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате займа, безвозмездно, в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

3.2.3. уведомлять Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Банком такого решения путем направления Банком СМС на мобильный номер Заемщика, указанный в Договоре /ином документе (сообщении), предоставленном Заемщиком Банку, либо по усмотрению Банка иным способом, предусмотренным Условиями (Договором);

3.2.4. при наступлении просрочки исполнения денежного обязательства по Договору уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями, но не позднее тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, о необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору;

3.2.5. при уступке права требования третьим лицам по Договору и/или по очередному займу в рамках предоставленной кредитной линии:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным настоящими Условиями, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным настоящими Условиями либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

При уступке права (требования) Банком по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора,

распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование) (данный абзац применяется к Договорам, заключаемым с 01.07.2018г.)

3.2.6. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика по вопросам, связанным с займом, в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3.2.6-1. в течении 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения письменного заявления Заемщика о внесении изменений в Договор, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора и в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия Договора;

2) своих предложениях по изменению условий Договора;

3) отказе в изменении условий Договора с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

3.2.7. в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора, принять возврат займа с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления займа, при этом в таком случае неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются;

3.2.8. после полного погашения Заемщиком основного долга по займу и выплаты суммы начисленного вознаграждения, иных платежей в соответствии с условиями Договора, уведомить уполномоченную организацию, осуществляющую регистрацию прав на имущество и сделок с ним, о прекращении договора о залоге, заключенного в обеспечение прекращенного Договора, и вернуть Заемщику все правоустанавливающие, идентификационные документы на предмет залога в связи с его прекращением (данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение);

3.2.9. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, законодательством Республики Казахстан.

3.3. Банк не вправе:

3.3.1. в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Договора размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

3.3.2. в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках Договора;

3.3.3. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займа, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;

3.3.4. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга и/или вознаграждения выпадает на выходной, либо праздничный день, и уплата вознаграждения и/или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

3.3.5. ограничивать Заемщика/третье лицо, предоставившее обеспечение, в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возлагать на Заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

3.3.6. в рамках предоставленного лимита кредитования по Договору в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов, за исключением случаев:

a) предусмотренных Договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов; и/или

b) нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору; и/или

c) ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком согласно внутренней кредитной политике Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности; и/или

d) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора.

3.4. Заемщик вправе:

3.4.1. досрочно погасить задолженность по займу с уплатой вознаграждения за пользование займом в соответствии с положениями Договора (при этом досрочное погашение займа частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, осуществляется без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций), с направлением письменного уведомления Банку о досрочном погашении не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты досрочного погашения;

3.4.2. в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий

путем направления Банку соответствующего письменного уведомления в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

3.4.3. по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг по займу, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и **иные виды штрафных санкций, а также** другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору/по очередному займу в рамках предоставленной кредитной линии по Договору;

3.4.4. по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного займа – безвозмездно, в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения, о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг по займу, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и **иные виды штрафных санкций, а также** другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

3.4.5. письменно обратиться в банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные **статьей 8 Закона** Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

3.4.5-1. в течении 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства, посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают заявление о внесении изменений в Договор, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;
- 2) изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- 3) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 4) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 5) изменением срока действия Договора;
- 6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

3.4.6. в случае, если дата погашения займа и/или уплаты вознаграждения выпадает на день, не являющийся рабочим днем, произвести оплату займа и/или вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3.4.7. в течение **четырнадцати** календарных дней с даты заключения Договора, вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления займа, в этом случае неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются;

3.4.8. письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для урегулирования разногласий, возникающих из Договора;

3.4.9. в течение периода доступности в рамках возобновляемого кредитного лимита по платежной карточке, (срока действия кредитного лимита) Заемщик вправе полностью или частично освоить заем, причем заем пополняется (возобновляется) на сумму погашенной части задолженности по основному долгу (освоенной и погашенной суммы займа) и может быть освоен Заемщиком дополнительно.

По истечении периода доступности в рамках кредитного лимита по платежной карточке (срока действия кредитного лимита), Заемщик не вправе использовать заем и обязуется погасить оставшуюся задолженность по займу на условиях Договора (*данный пункт применяется по займам, выданным в рамках кредитного лимита по платежной карточке*);

3.4.10. представить в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней с **даты** вручения или отправки заказным письмом ему уведомления о невыполнении обязательств, письменный отказ от проведения реализации обеспечения, собственником которого он является, во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован договор обеспечения (*данный пункт применяется по ипотечным жилищным займам*);

3.4.11. письменно обратиться в Банк с заявлением об уменьшении обеспечения, расторжении или изменении договора (-ов) обеспечения в части, превышающей размер задолженностей (неисполненных обязательств) Заемщика по Договору с учетом требований залоговой политики Банка, если:

- а) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору предоставлено в залог несколько предметов залога; и
- б) Заемщик надлежащим образом исполнил и исполняет свои обязательства по Договору; и

в) Заемщик и/или третье лицо, предоставившее обеспечение (залогодатель), предоставил Банку оценку рыночной стоимости всех предметов залога, определенную независимым оценщиком на момент такого обращения.

Такое же право на таких же условиях имеет третье лицо, предоставившее обеспечение;

3.4.12. осуществлять иные права, предусмотренные Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

3.5. Заемщик обязуется:

3.5.1. использовать заем в соответствии с его целевым назначением;

3.5.2. полностью погасить заем, уплатить вознаграждение по нему, а также иные суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, в порядке, в сроки и в размерах, предусмотренных Договором;

3.5.3. незамедлительно в течение 3 (трех) календарных дней сообщать Банку об изменении своего места жительства, почтовых и/или банковских/иных реквизитов;

3.5.4. своевременно с приложением подтверждающих документов извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору, а также о возникающих рисках, которые несут материальные потери для Заемщика;

3.5.5. в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения Договора (открытия банковского счета в период действия Договора), письменно известить Банк о наличии всех открытых (открытии в период действия Договора) банковских счетов;

3.5.6. нести все расходы, связанные с заключением, исполнением, изменением или расторжением Договора, с регистрацией в государственном органе/иной организации возникновения/изменения/прекращения прав Банка на предмет залога, включая, но не ограничиваясь, оплату государственных пошлин/сборов, при необходимости нотариальных расходов, комиссий за изменение условий финансирования, услуг Банка по получению выписок по банковским счетам, справок и иных документов, по конвертации, возмещению курсовой разницы в соответствии со ставками и тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка;

3.5.7. в течение срока действия Договора письменно уведомлять Банк, с приложением соответствующих подтверждающих документов: о приостановлении операций на банковском (-их) счете (-ах) Заемщика и/или лиц, предоставивших обеспечение; о наложении ареста и/или иного обременения на имущество Заемщика и/или лиц, предоставивших обеспечение; о судебных/арбитражных (третейских) разбирательствах Заемщика и/или лиц, предоставивших обеспечение, с любыми иными третьими лицами; о любом изменении, в т.ч. ухудшении или возникновении угрозы ухудшения в составе имущества, переданного в обеспечение по договору обеспечения; об оспаривании кем-либо действий Договора и/или договора обеспечения.

Уведомление Заемщика, направляемое в соответствии с настоящим подпунктом, вместе с соответствующими подтверждающими документами, должно быть направлено в адрес Банка не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента совершения/возникновения соответствующего действия/события;

3.5.8. в случае предъявления Банком требования о досрочном погашении займа (всех выданных непогашенных займов в рамках предоставленной кредитной линии), начисленного вознаграждения и иных платежей, причитающихся Банку по Договору, исполнить требования Банка в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения письменного требования Банка, если иной срок не будет, предусмотрен в требовании Банка;

3.5.9. в день платежа обратиться в Банк для уточнения суммы предстоящего платежа по Договору;

3.5.10. уплатить Банку штраф за досрочное погашение займа, осуществляемое до одного года с даты получения займа, в размере, предусмотренном в Договоре;

3.5.11. до заключения Договора и/или предоставления займа, обеспечить по требованию Банку заключение и предоставление Банку договора страхования предмета залога на срок действия Договора. Срок действия договора страхования может быть менее срока действия Договора, но в любом случае не менее одного года и с обязательным условием заключения нового договора страхования на предстоящий период либо пролонгации ранее заключенных договоров страхования, оригиналы которых Заемщик обязан предоставлять Банку не позднее даты истечения срока действия предыдущих договоров страхования (*данный пункт применяется по займам, выданным под обеспечение, в соответствии с условиями продукта*);

3.5.12. не требовать от Банка и не допускать требований от лиц, предоставивших обеспечение, высвобождение обеспечения при наличии реальной угрозы утраты Банком прав на обеспечение и/или в случае нарушения своих обязательств по Договору и/или неполного покрытия обеспечением обязательств Заемщика перед Банком;

3.5.13. предоставить по первому требованию Банка все необходимые документы и информацию о своих персональных данных для исполнения требований FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);

3.5.14. в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Казахстан за свой счет и своими силами производить переоценку предоставленного в обеспечение Банку имущества с привлечением независимого оценщика и предоставлением Банку отчета об оценке в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения такой оценки;

3.5.15. на протяжении всего срока действия Договора соблюдать/исполнять все требования Банка, обычно предъявляемые при предоставлении займа, не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты получения соответствующего запроса от Банка, если иные сроки не будут указаны в соответствующем запросе Банка, включая, но не ограничиваясь:

а) подписывать/обеспечивать подписание (заключение, регистрацию, учет и т.п.) договоров и соглашений, необходимых для исполнения, изменения, прекращения действия Договора и/или обеспечения исполнения обязательств по нему, представленных Банком и/или согласованных с ним;

б) предоставлять Банку информацию и/или документы, оформленные надлежащим образом, необходимые Банку для: (i) контроля за целевым использованием займа (-ов) и/или (ii) формирования кредитного досье согласно внутренним документам Банка и/или действующему законодательству Республики Казахстан и/или (iii) выполнения требований уполномоченного государственного органа и/или (iv) внесения изменений в условия финансирования и/или (v) реализации Банком своих прав по Договору и/или договорам обеспечения;

3.5.16. не производить погашение займа (очередных займов в рамках кредитной линии), а также сумм вознаграждения, комиссий и иных сумм, причитающихся Банку, за счет денег, предоставленных Банком Заемщику по Договору;

3.5.17. в установленные Договором и/или требованием Банка сроки, сумме и порядке возместить Банку все документально подтвержденные расходы Банка, понесенные им в связи с предоставлением займа (-ов), применением мер при нарушении Заемщиком обязательств по Договору, в иных случаях, вытекающих из Договора (Условий);

3.5.18. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, договорами обеспечения, законодательством Республики Казахстан, а также вытекающие из закрепленных в данных документах правомочий Банка, и/или связанные с их исполнением.

4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

4.1. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия, военные конфликты, террористические акты, предписания, приказы или иное административное вмешательство со стороны Правительства, Национального Банка Республики Казахстан или каких-либо других государственных органов, в результате которых оказалось невозможным надлежащее исполнение Банком и/или Заемщиком каких-либо обязательств по Договору, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств.

4.2. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы сторона Договора, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы. В противном случае такая сторона теряет право ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, как на основания освобождения ее от ответственности, за исключением случаев, когда для такой стороны в результате действия обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой стороне.

4.3. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или уведомлений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств непреодолимой силы представляются заинтересованной стороной. Доказательством, свидетельствующим о таких обстоятельствах и их длительности, являются документы, выданные Национальной палатой предпринимателей или иным компетентным органом.

4.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченная в него сторона, должна письменно уведомить другую сторону о прекращении обстоятельств непреодолимой силы и должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. В соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй согласие о предоставлении информации в кредитное бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о Заемщике, Заемщиком подтверждается письменным заявлением.

5.2. Сумма вознаграждения начисляется, исходя из 360 (трехстам шестидесяти) дням в году и фактическому количеству дней пользования займом в месяце, если иное не предусмотрено условиями ДБЗ.

5.3. Досрочное погашение займа допускается в любое время, с учетом требований, предусмотренных в п.3.4.1. настоящих Условий. При этом Заемщик выплачивает Банку вознаграждение за пользование займом, начисленное по дате досрочного погашения включительно.

При частичном досрочном погашении займа, осуществляется пересмотр памятки для заемщика по Договору (далее – Памятка) и графика погашения с сокращением первоначального срока займа/с уменьшением суммы плановых платежей. Подписанные сторонами Памятка и измененный график погашения приобщаются к Договору и заменяют прежние действовавшие график погашения и Памятку. При этом Договором может определяться минимальная сумма частичного досрочного погашения займа.

5.4. Все изменения и/или дополнения к Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями/Договором. Односторонний отказ от исполнения Договора и одностороннее изменение Договора не допускается, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями и/или Договором. Все изменения и/или дополнения к Условиям действуют с момента их опубликования на сайте Банка www.forte.bank, при этом для Заемщика такие изменения и/или дополнения в Условия вступают в силу с момента заключения сторонами Договора соответствующего дополнительного соглашения к Договору, за исключением изменений и/или дополнений, внесенных Банком в одностороннем внесудебном порядке согласно Условиям (Договору). Вносимые Банком в одностороннем внесудебном порядке изменения/дополнения, улучшающие условия Договора для Заемщика, вводятся в действие по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Заемщиком соответствующего уведомления Банка, при условии, что Заемщик не отказался от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

5.5. За исключением случаев, предусмотренных Условиями (Договором), изменения и/или дополнения в Договор оформляются дополнительными соглашениями, которые подписываются сторонами, скрепляются печатью Банка и вступают в силу в том же порядке, что и Договор, неотъемлемой частью которого они являются, если иное не указано в Договоре.

5.6. Если иное прямо не указано в Условиях (Договоре), все уведомления (требования, сообщения), направляемые Сторонами в рамках исполнения Договора, в том числе документально оформляющие изменения/дополнения в Договор в связи с улучшением условий Договора для Заемщика, считаются направленными и/или полученными должным образом соответствующей Стороной в случае их направления нарочно и/или почтовой службой и/или по факсу и/или электронной почте по реквизитам, указанным в анкете клиента по адресу фактического проживания, а также путем размещения на сайте Банка.

5.7. В случае если те или иные положения соответствующего договора обеспечения отличаются по содержанию от положений других частей Условий и Договора, регулирующих идентичные правоотношения сторон, то стороны руководствуются положениями договора обеспечения.

В случае если те или иные положения Договора отличаются по содержанию от положений Условий, регулирующих идентичные правоотношения сторон, то стороны руководствуются положениями Договора.

5.8. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что Банк вправе направить Заемщику уведомление о нарушении обязательств также заказным письмом (с уведомлением о его получении адресатом) по адресу, указанному в анкете клиента с указанием суммы (просроченной) задолженности и срока исполнения Заемщиком обязательства по погашению (просроченной) задолженности. В случае если Заемщик не выполнит требования, содержащиеся в уведомлении в сроки и в объемах, установленных уведомлением, либо в случае не реализации Заемщиком права, предусмотренного пунктом 3.4.5-1 настоящих условий, либо предпримет любые действия в целях уклонения от получения уведомления, в частности, отказ от получения уведомления, подтвержденный работниками почтовой организации, Банка или иных организаций, привлекаемых Банком для отправки и доставки корреспонденции Банка, несообщение Банку об изменении фактического адреса своего места жительства (в таких случаях уведомление Банка будет считаться полученным Заемщиком), требования Банка считаются признанными Заемщиком в сумме, указанной в уведомлении Банка (на дату составления уведомления), и будут рассматриваться как бесспорные для целей обращения в суд за вынесением судебного приказа.

5.9. Заемщик, подписав Договор, дает свое согласие на уступку права (требования) по Договору, а также на обработку персональных данных, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», любую другую негативную информацию в отношении Заемщика, в том числе на использование для любых целей, которые Банк посчитает необходимыми по своему усмотрению, а также в целях исполнения требований FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Любая передача Заемщиком или Банком информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, производится только после получения передающей Стороной соответствующих согласий о представлении такой информации (на обработку, в том числе использование для соответствующих целей) от таких третьих лиц и в определенном такими согласиями объеме. Настоящее согласие действует до момента полного исполнения Заемщиком всего объема договорных и иных обязательств перед Банком, за исключением негативной информации, полученной Банком в отношении Заемщика из любых источников – для обработки Банку, которой предоставляется бессрочный срок.

5.10. Каждая из сторон Договора обязуется сохранять строгую конфиденциальность банковской, финансовой, коммерческой и прочей информации (за исключением общедоступной информации), полученной от другой стороны. Передача такой информации, а также информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, третьим лицам, в том числе, ее опубликование, возможно только с предварительного письменного согласия стороны, информация по которой раскрывается другой стороной, за исключением следующих случаев:

- a) в случаях принятия Банком любых мер в связи с нарушением Заемщиком обязательств по Договору;
- b) полной или частичной уступки прав и/или обязанностей по Договору;
- c) информирования Банком третьих лиц, прямо и/или косвенно заинтересованных в совершении Заемщиком сделок, о совершении/для совершения которых Заемщик обязан уведомлять/получать предварительное согласие Банка, об установленном Договором порядке их совершения и возможных последствиях, возникающих в связи с его нарушением Заемщиком;
- d) предоставления информации третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или страны регистрации и/или резидентства Заемщика;
- e) в случаях раскрытия Банком конфиденциальной информации своему (своим) контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким (-и) лицом (-ами) соглашения (-й), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка конфиденциальной информации третьим лицам, акционерам Банка;
- f) реализации Банком своих прав по Договору и/или договорам обеспечения.

5.11. Для реализации прав Банка, предусмотренных настоящими Условиями, договор банковского счета (текущего/сберегательного), заключенный с Заемщиком, дополняется в соответствующей части. Подписанием Договора Заемщик подтверждает свое согласие с такими дополнениями (изменениями) договора банковского счета, заключенного между Банком и Заемщиком.

5.12. Права и/или обязанности Заемщика по Договору могут передаваться третьему (-им) лицу (-ам) только с предварительного письменного согласия Банка.

5.13. Любой спор, требование или претензия, связанные/возникшие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения и/или исполнения, и/или нарушения, и/или прекращения, и/или недействительности (споры по Договору), подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка, его филиала – по усмотрению Банка (договорная подсудность).

5.14. Наряду с положениями, предусмотренными настоящими Условиями, Договором, при его исполнении стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

5.15. Все договоры обеспечения, и/или заявления на выдачу займа (по предоставленной кредитной линии), и/или заявления об изменении графиков погашений по займам, которые будут заключаться в рамках Договора, должны иметь ссылку на Договор как на основное обязательство Заемщика.