Версия №02
От “17” апреля 2023 года

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА)

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата», далее именуемое «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, далее именуемое «Заёмщик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности — «Сторона», заключили настоящий договор на следующих условиях:

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий договор считается публичной офертой и размещается на официальном сайте Банка www.eskhata.com, в мобильном приложении «Эсхата онлайн», а также в структурных подразделениях Банка (с использованием одного из указанных способов). Акцептом настоящего договора со стороны Заёмщика является подача в Банк в бумажной форме с личной подписью заявления-запроса (приложение №1), установленной Банком, о принятии настоящего договора (публичной оферты).

Акцепт публичной оферты не может быть осуществлен иным способом, кроме предусмотренного настоящим договором.

1.2. Заявление-запрос с момента её принятия ответственным сотрудником Банка и отметки о принятии, а также с момента положительного решения Кредитного комитета Банка (в соответствии с внутренними процедурами Банка) о предоставлении кредита и выдаче кредита Заёмщику, является доказательством заключения и присоединения к настоящему договору.

1.3. Копия заявления-запроса с отметкой Банка по требованию Заёмщика предоставляется Заёмщику.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Заявление-запрос — подтверждение присоединения к Кредитному договору (публичной оферте) и получения кредита, в котором указан размер кредита и форма которого установлена Банком, и которое подписано Заёмщиком в установленном порядке и является неотъемлемой частью Кредитного договора для физических лиц (публичной оферты) (Приложение №1).

Кредит - сумма денег, предоставленная Банком Заёмщику на определённый срок с условиями уплаты процентов и возврата.

График платежей- график выплаты основного долга и процентов / эффективной годовой процентной ставки по выданному кредиту, который предоставляется Заёмщику при получении кредита.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с настоящим договором Банк предоставляет Заёмщику потребительский кредит в размере до **30 000,00 (тридцать тысяч сомони 00 дирам) сомони** на срок до **36 (тридцати шести) месяцев** с даты получения кредита с процентной ставкой **31% (тридцать один процент)** годовых с условием возврата кредита. Заёмщик обязуется использовать предоставленный кредит по целевому назначению и своевременно возвратить сумму кредита и проценты в установленный срок.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Кредит, предоставляемый в рамках настоящего договора, является доверительной.

4.2. Кредит предоставляется наличными или безналичным способом.

4.3. Датой предоставления суммы кредита считается дата зачисления денежных средств на счет Заёмщика, который Банк открывает для учета предоставленного кредита, либо дата выдачи суммы кредита наличными через кассу Банка. Проценты по кредиту начисляются с даты получения кредита.

4.4. Годовая эффективная процентная ставка по кредиту указывается в **Графике платежей**, который является неотъемлемой частью настоящего договора.

4.5. Для расчёта процентов по кредиту принимается:

- количество дней в календарном году — 360 дней, если срок кредита не превышает одного года; - количество дней в календарном году — 365 дней, если срок кредита превышает один год.

4.6 Заёмщик оплачивает Банку комиссию за кредитное обслуживание в размере **1% (один процент)** от суммы, указанной в пункте 1.1 настоящего договора, но не более **200 (двухсот)** сомони. Комиссия является разовой и должна быть полностью оплачена в национальной валюте (сомони) до получения суммы кредита. Заёмщик также оплачивает все возможные расходы и сборы, связанные с оформлением и регистрацией всех документов, связанных с настоящим договором.
4.7. Сумма комиссии оплачивается Заёмщиком наличными через кассу Банка или безналичным способом с банковских счетов Заёмщика до получения кредита.
4.8. В соответствии с настоящим договором кредит предоставляется Банком Заёмщику единовременно или поэтапно на основании заявления-запроса Заёмщика.
4.9. Льготный период по кредиту, предоставляемому в рамках настоящего договора, на оплату основного долга и процентов указывается в Графике платежей, который является неотъемлемой частью настоящего договора.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КРЕДИТА

5.1. Сумма кредита и начисленные проценты Заёмщиком определяются и оплачиваются согласно Графику платежей.
5.2. Сумма процентов рассчитывается в конце каждого месяца прошедшего периода использования кредита. Заёмщик оплачивает сумму кредита и начисленных процентов наличными или безналичным способом (через банковский счёт, банковскую карту или указанный электронный кошелёк), либо Банк списывает средства с банковского счёта Заёмщика по мемориальному ордеру согласно Графику платежей. О намерении оплаты основной суммы кредита или процентов со счёта, предназначенного для погашения кредита, Заёмщик уведомляет Банк по телефону или путем личного обращения в Банк. Заёмщик обязан уведомить ответственного сотрудника Банка (специалиста), обслуживающего его, о снятии средств со счёта. Уведомление Заёмщика о снятии средств со счета их на погашение основного долга или процентов. Такое уведомление считается распоряжением Заёмщика и не требует подачи письменного заявления.
5.3. Расчёт процентов по кредиту производится в национальной валюте — сомони.
5.4. В случае просрочки кредита до 180 (ста восьмидесяти) дней Банк списывает средства в следующем порядке: неустойки, неуплаченные проценты, неуплаченная сумма кредита. Если просрочка превышает 180 дней, списание производится в следующем порядке: неуплаченная сумма кредита, неуплаченные проценты, неустойки.
5.5. Банк не несёт ответственности за денежные средства, переданные Заёмщиком третьим лицам или сотрудникам Банка без оформления соответствующих документов для погашения кредита.
5.6. Погашение кредита за счёт вторичных источников до окончания срока кредита также возможно. 5.7. В случае просрочки платежей Заёмщика Банк имеет право временно приостанавливать операции по счёту, открытому для погашения кредита. После погашения просроченной задолженности счёт автоматически восстанавливается в следующий операционный день.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Права и обязанности Банка:

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать от Заёмщика предоставления информации и необходимых документов для подтверждения целевого использования кредита и оценки его финансового состояния, а также в любое время проверять целевое использование кредита и финансовое положение Заёмщика.
6.1.2. В случае выявления факта нецелевого использования кредита требовать от Заёмщика досрочного погашения суммы кредита и соответствующих платежей.
6.1.3. В случае наступления срока оплаты суммы кредита и начисленных процентов или нарушения Заёмщиком условий настоящего Договора, Банк имеет право безакцептно списать с расчётного счёта Заёмщика подлежащую к уплате сумму с удержанием предусмотренной неустойки. При списании средств с имеющихся на счетах сумм, валютные средства/национальная валюта конвертируются в нужную валюту по курсу покупки/продажи иностранной валюты, установленному Банком на день проведения операции. Расходы, связанные с конвертацией, оплачиваются за счёт Заёмщика. 6.1.4. В случае несвоевременной оплаты кредита и начисленных процентов со стороны Заёмщика, Банк имеет право взыскать сумму кредита, начисленные проценты и другие суммы (неустойки и прочее) в принудительном порядке в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, либо расторгнуть настоящий Договор.

6.1.5. Банк вправе в письменной форме уведомить Заёмщика и потребовать досрочного погашения оставшейся суммы кредита и подлежащих к уплате по нему сумм в следующих случаях:
1) несвоевременное погашение Заёмщиком суммы кредита и начисленных процентов;
2) нецелевое использование кредита, ухудшение финансового состояния Заёмщика, нарушение требований к финансовым показателям, выявление сведений, которые до получения кредита были представлены недостоверно или неполно;
3) нарушение Заёмщиком условий настоящего Договора.

6.1.6. Банк вправе предоставить Кредитному бюро (действующему на территории Республики Таджикистан) информацию о Заёмщике и о фактическом исполнении им своих обязательств по настоящему Договору. Одновременно с подачей заявления-запроса Заёмщик выражает согласие на то, что информация о нём, а также о выполнении им обязательств по настоящему Договору будет передана в Кредитное бюро.

6.1.7. В случае изменения законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, изменения финансового положения Банка, уровня инфляции, ставки рефинансирования, нормы обязательных резервов, а также в зависимости от изменения международных процентных ставок (LIBOR или FIBOR), Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в настоящий Договор, включая момент вступления таких изменений в силу, при условии предварительного уведомления Заёмщика не менее чем за 30 дней, если такие изменения увеличивают платёжные обязательства Заёмщика по кредиту. При этом процентная ставка по кредиту не должна ухудшать положение Заёмщика. Информация об изменениях в настоящий Договор доводится до Заёмщика одним из следующих способов: через информационные стенды в офисах Банка, SMS-уведомления, телефонный звонок, отправка проекта нового Договора на электронную почту Заёмщика, размещение новой редакции Договора или информации об изменениях на официальном сайте Банка — www.eskhata.com.

6.1.8. В соответствии с действующим законодательством, Банк вправе передать право требования, вытекающее из настоящего Договора, а также связанные с этим документы и информацию третьим лицам, привлечь третье лицо для взыскания просроченной суммы кредита, процентов и неустоек.

6.1.9. Требовать от Заёмщика исполнения условий, указанных в пункте 4.6 настоящего Договора, до предоставления кредита.

6.2. Банк обязан:

6.2.1. После оформления необходимых документов предоставить сумму кредита Заёмщику наличным или безналичным способом.

6.2.2. По требованию Заёмщика бесплатно предоставить выписку со счёта или справку о полном или частичном погашении кредита (исполнении обязательства).

6.2.3. В случае досрочного погашения кредита Заёмщиком не начислять неустойку.

6.2.4. Принимать соответствующие меры для предотвращения доступа третьих лиц к информации о Заёмщике, подлежащей защите в соответствии с законодательством.

Права и обязанности Заёмщика:

6.3. Заёмщик имеет право:

6.3.1. Заёмщик вправе досрочно погасить кредит. В этом случае проценты по кредиту начисляются и подлежат уплате только за фактическое количество дней пользования кредитом.

6.3.2. Заёмщик имеет право запросить у Банка справку о полном или частичном погашении кредита (исполнении обязательства).

6.3.3. Заёмщик вправе полностью или частично отказаться от получения кредита, уведомив об этом Банк, то есть банковский продукт является добровольным, и Заёмщик может отказаться от его использования до момента получения.

6.4. Заёмщик обязан:

6.4.1. Согласно Графику платежей заемщик обязуется погашать сумму кредита вместе с начисленными процентами, использовать кредит в соответствии с настоящим Договором целевым образом, а также уплачивать комиссию за обслуживание согласно пункту 4.6 настоящего договора.

6.4.2. В течение срока действия Договора по требованию Банка заемщик обязан предоставлять необходимые документы и информацию для подтверждения целевого использования кредита и для анализа финансового состояния Заёмщика.
6.4.3. О всех обстоятельствах и условиях, которые могут существенно негативно повлиять на деятельность, финансовое состояние или способность Заёмщика выполнять свои обязательства, а также после наступления любых случаев неисполнения обязательств или потенциальных случаев неисполнения обязательств, Заёмщик обязан незамедлительно уведомить Банк, предоставив соответствующую информацию.
6.4.4. По требованию Банка в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения указанного требования Заёмщик обязан досрочно возвратить кредит и начисленные проценты. Также по требованию Банка Заёмщик обязуется возместить все расходы и убытки, которые Банк понёс в связи с нарушением условий настоящего договора, включая меры по принудительному взысканию кредита. 6.4.5. Заёмщик обязуется своевременно и корректно выполнять все условия настоящего Договора.
6.4.6. При заключении настоящего Договора и подаче заявления-запроса Заёмщик даёт согласие на обработку своих персональных данных (имя, фамилия, отчество, дата, месяц и год рождения, пол, номера телефонов, адреса электронной почты, данные удостоверяющих личность документов, информация о месте жительства, образовании, семейном положении, роде деятельности, доходах и расходах и прочее), представленных в бумажном или электронном виде. Обработка указанных персональных данных необходима для определения возможности заключения Договора с Заёмщиком, проверки достоверности данных, требования возврата кредита согласно настоящему Договору, оценки платёжеспособности Заёмщика и прочих целей.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с договором и действующим законодательством Республики Таджикистан.
7.2. В случае несвоевременного погашения кредита Заёмщиком, Банк вправе взимать с просроченной суммы кредита пеню в размере 48% (сорок восемь процентов) годовых за каждый день просрочки.
7.3. В случае позднего или неправильного зачисления или списания денежных средств со счета Заёмщика, Банк обязан выплатить Заёмщику штраф за каждый день задержки в соответствии с рефинансированной ставкой Национального Банка Таджикистана по сумме просроченного платежа.
7.4. В случае смерти Заёмщика, объявления его умершим или признания недееспособным (на основании подтверждающих документов), Банк прекращает начисление процентов. Информация обо всех обязательствах Заёмщика с учётом начисленных процентов передаётся Кредитному комитету и другим органам управления Банка для принятия соответствующего решения. Выполнение обязательств по настоящему Договору, возникших после смерти, объявления умершим или признания недееспособным Заёмщика и принятия решения Кредитного комитета и иных органов управления Банка, переходит к законным наследникам Заёмщика.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Информация, которую Банк и Заёмщик предоставляют друг другу на основании настоящего Договора, считается конфиденциальной.
8.2. Стороны принимают все необходимые меры для предотвращения раскрытия информации, предусмотренной договором, третьим лицам. Информация третьим лицам предоставляется только на основании правил, установленных действующим законодательством Республики Таджикистан.
8.3. Для коммуникации используется номер телефона и/или электронные адреса Сторон, указанные в Заявлении-запросе.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Стороны освобождаются от полной или частичной ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору, если это произошло вследствие форс-мажорных обстоятельств, которые возникли после заключения договора и являются неожиданными и непреодолимыми для сторон.

9.2. К форс-мажорным обстоятельствам относятся события, на которые стороны не могут повлиять и не несут ответственности за их наступление, такие как: наводнение, пожар, землетрясение, другие природные бедствия, повреждение линий связи, забастовки, военное положение, пандемия, а также акты государственных органов, которые прямо или косвенно препятствуют исполнению обязательств по настоящему договору.
9.3. Срок исполнения обязательств по договору откладывается на период действия форс-мажорных обстоятельств.
9.4. Если указанные обстоятельства длятся более 30 (тридцати) календарных дней, каждая из сторон вправе отказаться от исполнения обязательств по договору, при этом стороны освобождаются от возмещения возможных убытков.
9.5. Сторона, находящаяся в состоянии форс-мажора, обязана письменно или электронно уведомить другую сторону в установленном ею порядке и предоставить документы, подтверждающие наличие таких обстоятельств, выданные государственными органами.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий договор вступает в силу с даты принятия решения Кредитного комитета Банка (в соответствии с внутренними процедурами Банка) о предоставлении кредита и действует до полного возврата кредита и уплаты начисленных процентов со стороны Заемщика.
10.2. Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, по желанию одной из Сторон, на основаниях, предусмотренных настоящим договором и законодательством Республики Таджикистан.
10.3. Стороны имеют право односторонне прекратить действие настоящего договора. Сторона, желающая прекратить договор, должна за 30 (тридцать) дней письменно или в электронной форме уведомить другую Сторону с указанием желания расторгнуть договор. По истечении 30 (тридцати) дней с момента получения такого уведомления договор считается расторгнутым, при условии, что одна из сторон не имеет претензий к другой стороне.
10.4. Банк имеет право досрочно расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств. В этом случае Банк вправе требовать незамедлительного возврата кредита, процентов, штрафных санкций, убытков и расходов Банка.
10.5. Расторжение договора не освобождает Заемщика от обязательств по возврату кредита по настоящему договору.
10.6. Также Банк имеет право отказать в исполнении распоряжений Заемщика или расторгнуть договор в случае нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР

11.1. Банк имеет право, в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, вносить изменения и дополнения в настоящий Договор путем размещения или отправки соответствующей информации на банковских информационных стендах, посредством SMS-уведомлений, телефонного звонка или отправки проекта настоящего Договора по электронной почте Заемщику, размещения новой редакции настоящего Договора или информации об изменениях на официальном сайте Банка www.eskhata.com (с использованием одного из указанных способов), уведомив Заемщика за 5 (пять) календарных дней до вступления изменений и дополнений в силу. Заемщик обязан ознакомиться с информацией, размещенной Банком на сайте или направленной Заемщику. Заемщик имеет право, при необходимости, обратиться в Банк за получением соответствующих разъяснений.
11.2. В случае несогласия с изменениями или дополнениями Заемщик вправе направить в Банк соответствующее заявление и односторонне расторгнуть договор. В этом случае действие договора прекращается с момента полного исполнения обязательств по возврату кредита и процентов по нему.
11.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение, непонимание или неправильное толкование Заемщиком содержания изменений к настоящему договору, которые были опубликованы в установленном порядке и сроках.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие между сторонами при исполнении настоящего договора, разрешаются путем переговоров между сторонами.
12.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, стороны могут обратиться в суд в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.
12.3. В случае несвоевременного исполнения, грубого поведения сотрудников Банка и других действий, которые приводят к снижению качества обслуживания и нарушению прав Клиента, Клиент может обратиться в Банк по телефону **808** или по электронной почте **shikoyat@eskhata.tj.**

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Заёмщик, подписывая заявление-запроса, выражает своё согласие по следующим вопросам: - в любое время со стороны Банка может проводиться проверка целевого использования кредита в месте, на что были потрачены средства кредита, финансового состояния и обеспечения кредита, а также мониторинг основных финансовых показателей Заёмщика, независимо от присутствия третьих лиц;

- в случае несвоевременной оплаты кредита и начисленных процентов Заёмщик может получать уведомления и соответствующие документы лично или посредством почтовой связи, sms информации от Банка;
- на получение sms-информации от Банка (в том числе рекламного характера);
- в случае просрочки кредита Банк вправе получать информацию и документы от третьих лиц (члены семьи, близкие лица, организации и учреждения), а также привлекать третьих лиц к взысканию задолженности;
- на безакцептное списание суммы кредита с банковских счетов.

13.2. Все уведомления и прочая релевантная информация направляются по почте, электронной почте, через “Эсхата онлайн”, телефонным звонком, sms-сообщением на мобильный номер Заёмщика.
13.3. Другие случаи и условия, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.
13.4. В случае изменения адреса или юридического адреса, банковских реквизитов и других изменений, влияющих на исполнение условий Договора, стороны обязаны незамедлительно уведомлять друг друга в письменной форме. При этом Банк может уведомлять Заёмщика способами, указанными в пункте 6.1.7 настоящего Договора.
13.5. Клиент может обращаться в ответственные службы Банка по телефону **+992 44 6000600** или короткому номеру **808**.
13.6. Документами, используемыми в отношениях между Заёмщиком и Банком, направленными в электронном виде (системами Банка) Заёмщиком, после успешной аутентификации и идентификации Заёмщика считается направленным от имени Заёмщика, приравнивается к бумажному документу с собственноручной подписью и приравнивается к документам на бумажном носителе, подписанным соответствующей стороной.
13.7. Заявление-запрос и все приложения к ней являются неотъемлемой частью настоящего Договора (публичной оферты) и вместе составляют общие условия настоящего Договора.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ:

Открытое акционерное общество «Банк Эсхата»

Лицензия Национального банка Таджикистана на проведение банковских операций от 20 мая 2010 года. Срок действия лицензии — бессрочный.

Адрес: 735700, Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. Гагарина, 135

Служба справок (контактный центр): +992 44 6000600, короткий номер **808**

Расчетный счет: 20402972457071

ИНН: 5110001371

ЕИН: 510004229

БИК: 350501707

SWIFT: EJSATJ22

Email: info2@eskhata.tj