

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Протокол № П-01 от «09» января 2024 г.

**РЕГЛАМЕНТ**

**предоставления, использования и возврата потребительских кредитов в «СОЦИУМ- БАНК» (ООО)**

г. Москва , 2024 год

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент определяет требования к установлению отношений, возникающих в связи с предоставлением **«СОЦИУМ- БАНК» (ООО)**  (далее – Банк) потребительских кредитов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, и исполнением соответствующего договора и направлен на создание механизма взаимного доверия в системе отношений с клиентами-заемщиками, формирование высокого качества услуг Банка в сфере потребительского кредитования, обеспечение максимального информирования заемщиков и раскрытие информации на всех стадиях процесса кредитования.

1.2. Настоящий Регламент также регулирует отношения Банка и заемщиков при ликвидации просроченной задолженности, в случае возникновения конфликтов при кредитовании, и вопросы конфиденциальности кредитных отношений Банка и заемщика.

1.3. Настоящий Регламент разработан на основе положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка по вопросам кредитной политики.

**2. Основные понятия**

2.1. Для целей настоящего Регламента используются следующие основные понятия:

**- потребительский кредит** - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита), в том числе с лимитом кредитования;

**- заемщик/созаемщик (далее по тексту заемщик)** - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит;

**- кредитор** – Банк и/или предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

**- лимит кредитования** - максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита.

2.2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Регламенте, применяются в том значении, в каком они используются в гражданском законодательстве.

**3. Организация потребительского кредитования заемщиков**

3.1. Подразделением Банка, осуществляющим операции по потребительскому кредитованию заемщиков, является Управление кредитования (УК).

Подразделения Банка, принимающие участие в выполнении операций по потребительскому кредитованию заемщиков: Юридическое управление (ЮУ), Управление экономической безопасности (УЭБ), Отдел оформления и учета банковских операций, Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, при необходимости – другие подразделения Банка.

3.2. Проведение операций по потребительскому кредитованию возложено на следующих сотрудников Банка:

* на работников ЮУ, на предмет юридического анализа возможности выдачи потребительского кредита: анализ правоустанавливающих документов заемщика, поручителя, залогодателя с целью проверки полномочий должностных лиц, подписывающих договоры, контроля за соблюдением законодательства при оформлении документов, в т.ч. при оформлении сделок по обеспечению;
* на работников УЭБ, на предмет выявления фактов, препятствующих выдаче кредита, в том числе - комплексное изучение и проверка заемщиков в части выявления фактов, способных привести к невозврату кредита; фактическая проверка имущества, предлагаемого в обеспечение по кредиту; подготовка заключения о платежной дисциплине, кредитной истории и репутации потенциального заемщика:
* на работников УК (далее - кредитный работник):

- рассмотрение документов заемщика;

- привлечение (при необходимости) других подразделений Банка к рассмотрению документов заемщика, в частности, передача кредитных документов для- осуществления предварительной оценки кредитного риска;

- рассмотрение кредитной заявки и вынесение предварительного заключения в виде профессионального суждения в соответствии с Положением о порядке формирования в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитный работник отвечает за полноту и достоверность информации, содержащейся в профессиональном суждении;

- оформление кредитных документов;

- внесение в базу данных, ведущуюся в Банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам;

- подготовка и передача распоряжений УК ответственным исполнителям в Отдел оформления и учета банковских операций для отражения операций кредитования в учете;

- формирование выписок по лицевым счетам заемщиков;

- сопровождение кредитного договора;

- подготовка и направление соответствующих извещений заемщику по сумме подлежащих уплате процентов, неустойки и других платежей по кредитному договору;

- анализ выписок по счетам заемщика в Банке;

- своевременное и правильное начисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности и возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и направление ответственным исполнителям соответствующих распоряжений;

- периодическая проверка наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору;

- при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с действующим законодательством (с привлечением ЮУ, УЭБ);

- предварительное рассмотрение заявки заемщика и/или залогодателя об изменении условий заключенных кредитных договоров; оформление изменений условий потребительского кредитования в соответствии с решением Кредитного Комитета;

- внесение данных об изменении условий потребительского кредитования в базу, ведущуюся в Банке по заемщикам на основании полученной кредитной документации;

- подготовка отчетных форм по кредитному портфелю;

- формирование и ведение кредитных дел (досье), их закрытие и передача в архив.

* на работников Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками:

- мониторинг и оценка кредитного риска ссудной задолженности: анализ и оценка финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя, качества обслуживания долга в течении срока действия кредитного договора;

- мониторинг и оценка качества ссудной задолженности с целью ее классификации;

- подготовка профессионального суждений по итогам мониторинга.

**4. Условия потребительского кредитования заемщиков**

4.1. Потребительский кредит предоставляется гражданам Российской Федерации в возрасте от 21 до 60 лет для женщин и до 70 лет для мужчин, имеющим стабильный источник дохода и при отсутствии неурегулированных вопросов с государственными органами.

Аналогичные требования выдвигаются к созаемщикам.

4.2. Потребительские кредиты предоставляются в основном по месту жительства заемщика - г. Москва и Московская область, как частные случаи - жителям других регионов Российской Федерации.

4.3. Потребительские кредиты предоставляются заемщикам на следующие цели:

- кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости;

- кредиты на неотложные цели (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера);

- иные, не противоречащие действующему законодательству РФ, нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита обязанности целевого использования потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита.

4.4. Выдача и возврат потребительского кредита, уплата процентов по нему в рублях может производиться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке в соответствии с условиями кредитного договора путем

зачисления на текущий счет заемщика.

Выдача потребительского кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на текущий счет.

Плата за указанные операции не взимается.

4.5. За пользование потребительским кредитом заемщик уплачивает Банку проценты.

Процентная ставка по договору потребительского кредита определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита при его заключении. При исчислении процентов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году - действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно). Проценты за пользование потребительским кредитом начисляются ежемесячно из расчета процентной ставки, указанной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, за каждый полный календарный месяц с 1-ого по последнее число месяца включительно, на остаток задолженности по ссудному счету Заемщика на начало операционного дня за период с даты, следующей за датой выдачи Кредита, до даты фактического исполнения Заемщиком обязательств по возврату Кредита включительно.

Величина процентной ставки устанавливается Кредитным Комитетом Банка.

Диапазоны процентных ставок и значение полной стоимости потребительского кредита- 8%-40% годовых. Процентная ставка по договору потребительского кредита не может превышать 0,8 процента в день.

По договору потребительского кредита, срок возврата потребительского кредита по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита. Условие, содержащее запрет, установленный настоящей частью, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита, срок возврата потребительского кредита по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита.

На момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита в процентах годовых, Советом директоров Банка России в зависимости от категории потребительского кредита, в том числе от вида кредитора, могут быть установлены [периоды](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=454963&dst=100005), в течение которых указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Не допускается взимание Банком вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые Банк действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

Банк не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

4.6. Потребительские кредиты предоставляются как под обеспечение, так и без обеспечения. Банк применяет любые способы обеспечения исполнения и прекращения обязательств по кредитному договору, предусмотренные ГК РФ: неустойку, залог движимого и недвижимого имущества, поручительство, гарантию и другие способы, предусмотренными законом или договором. С целью снижения рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата потребительского кредита. Залогодателем может выступать либо заемщик, либо третье лицо, добровольно передавшее в залог Банку свою собственность.

Оценка финансового положения поручителей (граждан и юридических лиц) и оценка обеспечения производятся в соответствии с внутренним документом «Методикой оценки финансового положения юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц» (далее - Методика)

4.7. При заключении договора потребительского кредита Банк в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика:

- застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования;

- заключить договор страхования жизни заемщика и потери трудоспособности;

- заключить договор добровольного личного страхования от несчастных случаев.

Банк предоставляет заемщику потребительский кредит на тех же (сумма, срок возврата потребительского кредита и процентная ставка) условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу Банка у страховщика, рекомендованого Банком. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, Банк предлагает заемщику альтернативный вариант потребительского кредита на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования.

В договоре потребительского кредита, предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней Банк вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита по договорам потребительского кредита на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита, действовавшей на момент принятия Банком решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

В случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита, Банк вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Банком указанного уведомления, за исключением случая, предусмотренного в предыдущем абзаце настоящего пункта.

4.8. Максимальный размер потребительского кредита для каждого заемщика определяется финансовыми возможностями Банка с учетом оценки платежеспособности заемщика и представленного им обеспечения возврата кредита, а также с учетом остатка ссудной задолженности по ранее полученным им кредитам.

4.9. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения установленного договором срока его предоставления.

4.10. Банк может предложить заемщику заключить иные договоры и (или) получить иные дополнительные услуги за отдельную плату, оказываемые Банком и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу Банка, а также иного страхового интереса заемщика в связи с договором потребительского кредита. Указанные условия оговариваются индивидуально. При этом заемщик имеет возможность как согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием ему таких дополнительных услуг за отдельную плату, так и отказаться от них, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита. Свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги (в т.ч. за плату), заемщик выражает в письменной форме в заявлении о предоставлении потребительского кредита. В данном заявлении указывается стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги Банка.

В случае если индивидуальными условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие Банком заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита, осуществляются Банком бесплатно.

4.11. Ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены, устанавливаются сторонами в кредитном договоре.

При этом размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита не может превышать 20 процентов годовых (равно 0.05 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки) в случае, если по условиям договора потребительского кредита на сумму потребительского кредита проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита проценты на сумму потребительского кредита за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

4.12. Банк вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении, поскольку заемщик имеет возможность запретить уступку Банком третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита.

При уступке Банком прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении Банка как первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами. При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита Банк вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (в соответствии с п.п. 2 ст. 12 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»).

4.13. Кроме того, условия выдачи потребительского кредита включают:

- порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели;

- порядок уведомления заемщиком Банка об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним;

- подсудность споров по искам Банка к заемщику.

**5. Условия договора потребительского кредита**

5.1. Договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит действующему законодательству.

5.2. К условиям договора потребительского кредита, за исключением условий, согласованных Банком и заемщиком, применяется ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.3. Общие условия договора потребительского кредита устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и подлежат раскрытию в соответствии со ст.5 Федерального закона №353-ФЗ.

5.4. Индивидуальные условия договора потребительского кредита согласовываются Банком и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия:

- сумма потребительского кредита или лимит кредитования и порядок его изменения;

- срок действия договора потребительского кредита и срок его возврата;

- валюта, в которой предоставляется потребительский кредит;

- процентная ставка в процентах годовых;

- информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств Банком третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит;

- количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского кредита или порядок определения этих платежей;

- виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита;

- порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита;

- способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского кредита по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского кредита;

- указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита;

- указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита и требования к такому обеспечению;

- цели использования заемщиком потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком потребительского кредита на определенные цели);

- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

- возможность запрета уступки Банком третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита;

- согласие заемщика с общими условиями договора потребительского кредита соответствующего вида;

- услуги, оказываемые Банком заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского кредита (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

- способ обмена информацией между Банком и заемщиком;

- территориальная подсудность дела по иску Банка к заемщику;

- иные условия.

5.5. Если общие условия договора потребительского кредита противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита, применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.

5.6. Индивидуальные условия договора потребительского кредита, указанные в п. 5.4 настоящего раздела, отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского кредита, четким, хорошо читаемым шрифтом.

5.7. В договоре потребительского кредита не могут содержаться:

- условие о передаче Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита всей суммы потребительского кредита или ее части;

- условие о выдаче Банком заемщику нового потребительского кредита в целях погашения имеющейся задолженности перед Банком без заключения нового договора потребительского кредита после даты возникновения такой задолженности;

- условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита за отдельную плату.

5.8. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита. При этом Банк в порядке, установленном договором потребительского кредита, направляет заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечивает доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита.

**6. Порядок предоставления потребительского кредита**

6.1. Подача кредитной заявки. Сбор документов. Оценка платежеспособности заемщика.

6.1.1. При обращении заемщика в Банк за получением потребительского кредита кредитный работник выясняет у заемщика цель, на которую испрашивается потребительский кредит, раскрывает заемщику информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита, а также знакомит с Памяткой заемщика по потребительскому кредиту (приложение 1 к настоящему Регламенту), разъясняет ему условия и порядок предоставления потребительского кредита, дает заемщику исчерпывающую информацию обо всех документах, которые заемщик должен представить в Банк для рассмотрения своей кредитной заявки. При этом заемщик должен иметь возможность ознакомиться при необходимости с образцами документов, получить консультацию о порядке их заполнения. Примерный перечень таких документов, в т.ч. для оценки платежеспособности заемщика, приведен в приложении 2 к настоящему Регламенту.

Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

6.1.2. В случае, если заемщик по требованию Банка оформил заявление о предоставлении потребительского кредита, но решение о заключении договора потребительского кредита не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского кредита.

6.1.3. В период рассмотрения кредитной заявки кредитный работник может запрашивать у заемщика дополнительные документы, разъяснения по представленным документам, проводить с ним дополнительные переговоры. При необходимости кредитный работник и другие уполномоченные специалисты Банка (например, по работе с залогом) могут выезжать по месту нахождения заемщика, в места хранения залога для ознакомления с ситуацией на месте.

6.1.4. Кредитный работник определяет целесообразность выдачи потребительского кредита (отказа в выдаче). По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского кредита Банк может отказать заемщику в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин.

Информация о полученной кредитной заявке, отказе от заключения договора потребительского кредита либо предоставления потребительского кредита или его части направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» без получения согласия на ее представление (ст. 5 Федерального закона № 218-ФЗ).

6.1.5. Срок рассмотрения вопроса о предоставлении потребительского кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не более 15 календарных дней – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на приобретение недвижимости, от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения.

6.1.6. С документа, удостоверяющего личность заемщика, и других документов, подлежащих возврату заемщику, снимаются ксерокопии.

После представления заемщиком пакета необходимых документов кредитный работник производит проверку предоставленных документов и сведений, указанных в документах и анкете, определяет платежеспособность потенциального заемщика на основании документов, подтверждающих величину его доходов и размер производимых расходов и удержаний и предоставленных анкеты и заявки и согласовывает с заемщиком индивидуальные условия предоставления потребительского кредита.

Платежеспособность заемщика определяется в соответствии с Методикой.

6.2. Рассмотрение вопроса о предоставлении потребительского кредита

6.2.1. Подготовка и рассмотрение вопроса о предоставлении потребительского кредита на заседании Кредитного Комитета Банка, а также оформление принятых решений осуществляются в соответствии с регламентом работы Кредитного Комитета.

На рассмотрение Кредитного Комитета может быть представлено и отрицательное заключение УК с предложением об отказе в выдаче потребительского кредита.

Кредитный Комитет утверждает следующие основные параметры потребительского кредита:

- размер потребительского кредита;

- вид кредита (кредита, кредитная линия) ;

- срок кредитования;

- процентная ставка и условия ее корректировки в течение срока кредитования;

- условия погашения кредита

- обеспечение.

6.2.2. В случае положительного решения Кредитного Комитета оно оформляется протоколом в установленном порядке и доводится до сведения заемщика. На основании решения Кредитного Комитета осуществляется оформление кредитной документации (кредитного договора, графика погашения потребительского кредита, договора поручительства, договора залога и др.) и выдача потребительского кредита. При отказе в выдаче потребительского кредита данное решение также доводится до сведения заемщика.

6.3. Заключение договора потребительского кредита и выдача кредита

6.3.1. После изучения заемщиком всей полученной от Банка информации и проектов договоров происходит подписание кредитного договора и всех неотъемлемых приложений к нему, обеспечительных договоров по потребительскому кредиту и договоров с третьими лицами (если они необходимы). Договор потребительского кредита заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом №353-ФЗ.

6.3.2. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в разделе 5 настоящего Регламента.

6.3.3. Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок на текущий момент не установлен Банком. По требованию заемщика в течение указанного срока Банк бесплатно предоставляет ему общие условия договора потребительского кредита соответствующего вида. В случае получения Банком подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита по истечении указанного срока договор не считается заключенным.

6.3.4. Банк не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком, если больший срок на текущий момент не установлен Банком.

6.3.5. При заключении договора потребительского кредита Банк предоставляет заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита, определенной исходя из условий договора потребительского кредита, действующих на дату заключения договора потребительского кредита (график платежей по договору потребительского кредита). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования, поскольку заемщик может получить денежные средства за период действия договора в любом объеме при соблюдении требования о размере единовременной задолженности (например, периодически погашая полученный потребительский кредит и повторно используя кредитные средства), следовательно, по условиям договора о предоставлении кредитной линии нельзя установить общую сумму потребительского кредита, подлежащую выдаче.

**7. Сопровождение кредитного договора**

7.1. В период действия кредитного договора кредитный работник:

- контролирует исполнение заемщиком условий договора;

- осуществляет контроль за целевым использованием потребительского кредита, а также за надлежащей сохранностью предметов залога. Контроль осуществляется по документам, предоставляемым заемщиком, и путем проведения проверок на местах;

- следит за движением средств на счетах заемщика в Банке;

- получает от заемщика, залогодателя, поручителя документы (декларации, справки от физических лиц, бухгалтерскую отчетность от юридических лиц) по мере их официального представления в контролирующие государственные органы с отметкой этих органов (либо документы, подтверждающие факт сдачи отчетности в налоговые органы – копии почтовых отправлений, электронные квитанции и т.п.), проводит их анализ;

- готовит заключения к рассмотрению на Кредитном Комитете об изменениях условий действующих кредитных договоров и/или договоров залога, поручительства;

- оформляет изменения условий действующих кредитных договоров и/или договоров залога, поручительства в соответствии с решением Кредитного Комитета;

- ведет кредитное досье;

- предоставляет заемщику выписки со ссудного счета; по запросу заемщика предоставляет информацию об уплаченных процентах, неустойках, прочих платежах заемщика, предусмотренных кредитным договором;

- вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков;

- при возникновении проблемной или просроченной задолженности направляет распоряжение ответственному исполнителю об отражении в учете сумм просроченной задолженности;

- в случае непогашения суммы потребительского кредита и процентов заемщиком в сроки, предусмотренные кредитным договором, намечает мероприятия по взысканию просроченной задолженности и участвует в работе по взысканию просроченной задолженности в рамках своих должностных полномочий;

- в случае смерти Заемщика передает ЮУ необходимые данные. ЮУ в течение шести месяцев со дня его смерти предъявляет претензии Банка в письменной форме наследникам, принявшим наследство, или исполнителю завещания, или заявление нотариальной конторе по месту открытия наследства, либо готовит иск в суд к наследственному имуществу. Претензии предъявляются независимо от наступления срока соответствующих требований.

7.2. В период действия кредитного договора работник Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками:

- осуществляет мониторинг текущего финансового положения заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя;

- производит оценку кредитных рисков с целью создания резерва на возможные потери по ссудам и формирует профессиональное суждение.

**8. Порядок погашения потребительского кредита и уплаты процентов**

8.1. Погашение потребительского кредита в установленные кредитным договором сроки

8.1.1. Погашение основной суммы долга по потребительскому кредиту и уплата процентов и неустоек производится в сроки, определенные договором:

в рублях:

- наличными деньгами через кассу Банка;

- переводами через предприятия связи и кредитные организации;

- перечислением с текущих счетов или счетов по вкладам;

- посредством удержания из сумм, причитающихся на оплату труда заемщикам – работникам Банка;

в иностранной валюте:

- перечислением с текущих счетов, со счетов по валютным вкладам.

- списанием Банком денежных средств с любых счетов Заемщика, открытых в Банке, на основании платежного требования или банковского ордера Банка, оплачиваемого с предварительным согласием (акцептом) Заемщика;

Уплата процентов производится в соответствии с условиями кредитного договора.

Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

8.1.2. В документах по приему (переводу) платежей суммы процентов и неустоек указываются отдельно.

8.1.3. Прием платежей в погашение потребительского кредита, уплату процентов (и неустоек) наличными производится с выдачей приходного кассового ордера.

Погашение задолженности путем списания сумм с текущего счета, со счета заемщика по вкладу производится в установленном порядке на основании поручений владельца счета или требований Банка.

8.1.4. За 5-7 дней до окончания срока кредитного договора кредитный работник извещает заемщика об истечении срока договора и сумме непогашенной задолженности.

8.1.5. В случае если сумма произведенного заемщиком платежа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита, задолженность заемщика погашается в следующей очередности:

- суммы задолженности по процентам за пользование Кредитом;

- суммы задолженности по основному долгу (суммы Кредита);

- суммы пеней начисленных за просрочку погашения процентов за пользование Кредитом;

- суммы пеней, начисленных за просрочку возврата основного долга (суммы Кредита);

- суммы процентов за пользование Кредитом, начисленные за текущий период платежей;

- суммы основного долга (суммы Кредита) за текущий период платежей;

- суммы расходов Банка по взысканию задолженности (получению исполнения) с Заемщика по Кредитному договору и других убытков, понесенных в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств.

8.1.6. Задолженность по потребительскому кредиту считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, оплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями кредитного договора.

Датой погашения задолженности по потребительскому кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на соответствующие счета Банка или дата списания Банком средств с текущего счета, со счета заемщика по вкладу.

8.1.7. В день внесения заемщиком платежа производится оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов за пользование потребительским кредитом и/или погашения основного долга по нему. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка:

8.2. Досрочное погашение потребительского кредита

8.2.1. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

8.2.2. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

8.2.3. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть, уведомив об этом Банк способом, установленным договором потребительского кредита, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита, если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита.

8.2.4. В договоре потребительского кредита в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита, но не более тридцати календарных дней со дня уведомления Банка о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

8.2.5. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского кредита или ее части заемщик обязан уплатить Банку проценты по договору потребительского кредита на возвращаемую сумму потребительского кредита включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского кредита или ее части.

8.2.6. При досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита или ее части Банк в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом, подлежащих уплате заемщиком на день уведомления Банка о таком досрочном возврате, и предоставляет заемщику указанную информацию. В случае, если условиями договора потребительского кредита предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика в Банке, Банк предоставляет заемщику также информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

8.2.7. При досрочном возврате части потребительского кредита Банк в порядке, установленном договором потребительского кредита, предоставляет заемщику полную стоимость потребительского кредита в случае, если досрочный возврат потребительского кредита привел к изменению полной стоимости потребительского кредита, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

8.2.8. Досрочный возврат части потребительского кредита не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита.

**9. Порядок изменения условий и расторжения Кредитного договора.**

9.1. В случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора Управление кредитования (с учетом мнений Юридического управления Банка) выносит на рассмотрение Кредитного комитета вопрос о досрочном взыскании суммы кредита либо о расторжении Банком Кредитного договора.

9.2. В случае смерти Заемщика Банк вправе предъявить свои требования к принявшим наследство наследникам в пределах сроков исковой давности, установленных для соответствующих требований. До принятия наследства наследниками требования Банка могут быть предъявлены к исполнителю завещания или к наследственному имуществу.

9.3. В случае смерти Заемщика задолженность по кредиту может быть переоформлена на платежеспособного члена его семьи с согласия последнего с переоформлением поручительств и/ или залога.

9.4. Заемщик - физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться в Банк с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный Заемщиком (льготный период), при соблюдении условий, указанных в [статье 6.1-1](consultantplus://offline/ref=76F16552C81F5F7C72109CFE9FAF406C8EE3CF1F2DA82F940AF4D9074D1FA301B0E7DB5B8141B54A218833439A3A34D90EAAC220Y4XFN) Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) (далее - Федеральный закон N353-ФЗ).

9.5. Банк, получивший требование Заемщика, указанное в подпункте 9.4. настоящего пункта, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям статьи 6.1.-1 Федерального закона N353-ФЗ сообщить Заемщику об изменении условий кредитного договора в соответствии с представленным Заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

9.6. В целях рассмотрения требования Заемщика, указанного в подпункте 9.4. настоящего пункта, Банк в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения требования Заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие условие, указанное в [пункте 3 части 1](consultantplus://offline/ref=1BFDAD49D407E9D306FE0FCADA05E3288302835082230D4BDAA2F691975B56F560D4E70B5C89C7740BA457D0E5256A923F9BC589G1O2J) статьи 6.1.-1 Федерального закона N353-ФЗ. В этом случае срок, указанный в подпункте 5.2.5. настоящего подпункта, исчисляется со дня предоставления Заемщиком запрошенных документов.

9.7. Несоответствие требования Заемщика, указанного в подпункте 9.4. настоящего пункта, требованиям статьи 6.1.-1 Федерального закона N353-ФЗ является основанием для отказа Заемщику в удовлетворении его требования. Банк обязан уведомить Заемщика об отказе в удовлетворении его требования способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором он не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

9.8. В случае неполучения Заемщиком от Банка в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в подпункте 9.4. настоящего пункта, уведомления, предусмотренного подпунктом 9.5. настоящего пункта, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления Заемщиком требования Банку, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании Заемщика.

9.9. Со дня направления Банком Заемщику уведомления, указанного в подпункте 9.5. настоящего пункта, условия соответствующего кредитного договора считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием Заемщика, указанным в подпункте 9.4. настоящего пункта, и с учетом требований статьи 6.1.-1 Федерального закона N353-ФЗ. Банк обязан направить Заемщику уточненный график платежей по кредитному договору не позднее окончания льготного периода.

9.10. Банк по кредитному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с статьей 6.1.-1 Федерального закона N353-ФЗ, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

9.11. Если права Банка по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, Банк обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=AF04161476B4B8D439F72B62C8EE1B6268D54EC7156AC77C97CAC3E88D420562F4CEA5F3799B00B1C1B55F7B28Y2LBK) от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

**10. Порядок работы с просроченными потребительскими кредитами**

10.1. Признавая возможность реализации прав, предоставленных законом кредитору, Банк при проведении мероприятий по возврату потребительского кредита руководствуется принципами добропорядочности и добросовестности по отношению к заемщику-должнику и делает все возможное, чтобы не создавать своими действиями ситуацию, которая может привести к его неплатежеспособности.

10.2. Ссуда считается просроченной, если заемщик не произвел платежи в установленный договором день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и / или погашения (возврата) основного долга).

10.3. В случае появления просроченной клиентской задолженности кредитный работник немедленно информирует об этом заемщика, выясняет причины появления такой задолженности. Кредитный работник направляет заемщику информацию о сумме просроченной задолженности с расшифровкой ее вида, а также предлагает незамедлительно погасить просроченную задолженность либо начать переговоры с Банком по поиску оптимального для обеих сторон решения проблемы.

В указанных обстоятельствах Банк с учетом репутации заемщика, кредитной истории, способности продолжать выплаты по потребительскому кредиту, планируемых финансовых и имущественных поступлений заемщика, а также исходя из суммы долга, размера и характера обеспечения по потребительскому кредиту, может:

– предложить реструктуризацию задолженности (предоставить рассрочку или отсрочку платежа);

– начать процедуру принудительного взыскания задолженности, инициировать процедуру обращения взыскания на предмет залога, обратиться к гаранту или поручителю с требованием произвести выплату, применить удержание имущества;

– привлечь для взыскания просроченной задолженности коллекторские агентства;

– продать долг заемщика третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам.

Заемщик информируется обо всех предпринимаемых в соответствии с законодательством шагах Банка.

10.4. В день появления просроченной задолженности кредитный работник направляет в Отдел оформления и учета банковских операций распоряжение о переносе задолженности по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и / или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов.

10.5. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита, Банк вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского кредита, используя:

1) непосредственное взаимодействие (личные встречи, телефонные переговоры и т.п.);

2) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего

обеспечение по договору потребительского кредита, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

Иные способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита, могут использоваться по инициативе Банка только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита.

Не допускаются следующие действия по возврату задолженности по инициативе Банка:

- непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита, направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено федеральным законом;

- непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых

сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита, которое указано при заключении договора потребительского кредита (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского кредита или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского кредита.

Банк не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита, с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита, а также злоупотреблять правом в иных формах.

При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского кредита, кредитный работник или иной уполномоченный на взаимодействие с заемщиком работник Банка обязан сообщать наименование Банка, свою должность, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии), адрес для направления корреспонденции в Банк.

10.6. ЮУ приступает к взысканию задолженности по потребительскому кредиту путем выставления претензии заемщику на сумму основного долга, процентов за пользование потребительским кредитом и неустойки, а в случае непринятия заемщиком в срок, указанный в претензии, мер к погашению - через обращение в суд, а также обеспечивает процедуру обращения взыскания на предмет залога и направление выручки от его реализации на погашение задолженности в порядке, установленном законодательством РФ.

При подготовке искового заявления суд кредитный работник:

- подготавливает все оригиналы документов, подтверждающих факты выдачи потребительского кредита заемщику и частичного погашения им задолженности по данному кредитному договору;

- выполняет расчеты задолженности по кредитному договору по состоянию на текущую контрольную дату.

Все суммы, подтверждающие факты частичного погашения заемщиком задолженности (списание оплаченных процентов за пользование потребительским кредитом в доход Банка), расчеты приводятся на дату произведения платежа.

При принятии судом к производству дела о взыскании задолженности по кредитному договору по иску Банка ЮУ извещает об этом УК.

При получении Банком решения суда, копия которого передается ЮУ в УК, в зависимости от его содержания (положительного или отрицательного) дальнейшая работа по данному кредитному договору ведется УК совместно с ЮУ. Копия решения включается в кредитное досье. При положительном решении суда и вступлении его в законную силу кредитный работник дает распоряжение в Отдел оформления и учета банковских операций (в случае необходимости) о доначислении / списании в бухгалтерском учете требований Банка по ссудной задолженности и задолженности по процентам и штрафам.

10.7. При недостаточности средств, полученных от реализации залога, на погашение требований Банка, ЮУ предъявляет к взысканию остатка задолженности гаранту, поручителю.

**11. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита. Разрешение споров**

11.1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита влечет ответственность, установленную федеральным законом, договором потребительского кредита, а также возникновение у Банка права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита.

11.2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Банком уведомления.

11.3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Банком уведомления.

11.4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского кредита, направленном Банком заемщику способом, предусмотренным договором потребительского кредита.

11.5. Иски заемщика к Банку о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» в части обязательного досудебного порядка урегулирования споров потребителей с кредитными организациями в случае, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании с кредитной организации денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей.

11.6. Территориальная подсудность дела по иску Банка к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем может быть изменена по соглашению сторон в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского кредита.

11.7. Заемщик и Банк вправе заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского кредита только после возникновения оснований для предъявления иска.

**12. Требования к урегулированию конфликтов с заемщиками**

12.1. Заемщик имеет право в случае, если он считает, что действия (бездействие) кредитного работника, в том числе недостаточное или несвоевременное информирование в ходе кредитования, наносят вред его интересам, обратиться с жалобой за разрешением конфликтной ситуации.

Жалоба заемщика на действия (бездействие) кредитного работника сначала рассматривается начальником УК. В случае, если заемщик не удовлетворен рассмотрением своей жалобы начальником УК, он может подать жалобу Председателю Правления Банка.

12.2. Жалобы заемщиков рассматриваются в кратчайшие сроки с их участием. О дате и месте рассмотрения жалобы заемщик уведомляется письменно.

12.3. Решение по жалобе является мотивированным. Такое решение выносится в письменной форме и подписывается лицом, рассматривавшим жалобу. По просьбе заемщика ему выдается один экземпляр данного документа, заверенный печатью Банка.

**13. Требования к конфиденциальности взаимоотношений кредитной организации и заемщика при потребительском кредитовании**

13.1. Отношения Банка и заемщика на всех стадиях процесса потребительского кредитования носят конфиденциальный характер, т.е. вся информация, получаемая заемщиком и Банком в ходе этих отношений, предназначена для их внутреннего пользования. Банк не вправе использовать конфиденциальную информацию о заемщике в своих интересах или интересах третьей стороны без письменного согласия заемщика, за исключением случаев, определенных законодательством.

13.2. Банк правомерен раскрыть конфиденциальную информацию о заемщике в следующих случаях:

– в соответствии с требованиями действующего законодательства;

– для защиты операций заемщика при наличии его согласия.

13.3. Конфиденциальность информации при потребительском кредитовании соблюдается независимо от того, получена ли информация от внешнего источника или из внутренних источников Банка.

**14. Заключительные положения**

14.1. Настоящий Регламент вступает в силу с 01.01.2024г.

14.2. С даты вступления в силу данного Регламента, отменить действие Регламента предоставления, использования и возврата потребительских кредитов в «СОЦИУМ-БАНК» ООО, утвержденного Правлением Банка (Протокол № П-11/1 от 01.07.2014г.)

**Приложение 1**

**ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ**

**I. Решение о получении потребительского кредита - ответственное решение**

Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.).

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из Вашего бюджета Вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

**II. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)**

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством ([статья 10](consultantplus://offline/ref=5959BD354BFDBCFD76FF19B340454DE2092A776248DC634429300A6262E70958283CB7ED68mBL) Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", [статья 30](consultantplus://offline/ref=5959BD354BFDBCFD76FF19B340454DE2092B7D6F4DD3634429300A6262E70958283CB7E968m9L) Федерального закона "О банках и банковской деятельности"). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

**III. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы**

**Не спешите подписывать документы.** Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам не ясен.

Если какие-либо условия кредитования Вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие Вас вопросы. Если Вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Рекомендуем также сообщить о данном факте в МГТУ Банка России по адресу: 115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 2. Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть Вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все "за" и "против" получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

**IV. Подписание кредитного договора - самый ответственный этап**

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

Приложение 2

**Перечень документов для получения кредита**

**физическим лицом в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).**

**1. Заемщиком:**

1.1. Заявление физического лица с указанием необходимой суммы и срока кредита, а также целей кредитования, предполагаемого обеспечения и графика погашения кредита **(по форме Банка**).

1.2. Анкету Заемщика **(по форме Банка).**

1.3. Копию документа, удостоверяющего личность (всех заполненных страниц), ИНН,СНИЛС

1.4. Справки с места работы о доходах или справка 2-НДФЛ./3-НДФЛ.

1.5. Иные документы, подтверждающие платежеспособность физического лица (пенсионное удостоверение, договор о сдачи в аренду недвижимости и др.), документы об имуществе физического лица, согласие физического лица на возможную продажу имущества для погашения задолженности, согласие супруги/супруга Заемщика на возможную продажу имущества для погашения задолженности.

1.6. Копии:

- Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

- Трудовой книжки, заверенной работодателем. (при наличии)

1.7. Нотариально заверенное согласие супруга/супруги Заемщика (и/или Залогодателя) на заключение кредитной сделки либо нотариальное заявление о не заключении брака;

1.8. Документы, удостоверяющие право собственности на предмет залога (если в обеспечение кредита предлагается имущество заемщика и/или третьего лица):

- свидетельство о праве собственности на предмет залога (в случае автотранспорта - ПТС),

- нотариально заверенное согласие супруга/супруги Заемщика (и/или Залогодателя) на передачу имущества, находящегося в общей собственности, в залог;

- документа, удостоверяющего личность залогодателя и его супруга/супруги (всех заполненных страниц) (в случае, если залогодателем выступает третье лицо).

В случае если физическое лицо зарегистрировано как индивидуальный предприниматель, то следует дополнительно предоставить в Банк документы согласно списку документов для индивидуального предпринимателя.

**2. Поручителем:**

2.1. Заявление-анкету поручителей **(по форме Банка)**;

2.2. Копии документа, удостоверяющего личность поручителя (всех заполненных страниц);

2.3. Справки с места работы о доходах или справка 2-НДФЛ/3-НДФЛ;

2.4.Иные документы, подтверждающие платежеспособность физического лица.

2.5. При необходимости - копии:

-Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

- Трудовой книжки, заверенной работодателем (при наличии)

2.6. Нотариально заверенное согласие супруга/супруги Поручителя на заключение договора поручительства либо нотариальное заявление о не заключении брака;

**Срок действия всех предоставленных документов Заемщика, Залогодателя и Поручителя - не более 30 календарных дней.**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на предоставление кредита физическому лицу**

Председателю Правления

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от

Гражданина (ки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

проживающего (й) по адресу: г\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу Вас рассмотреть вопрос о предоставлении кредита в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(прописью)

с ежемесячным погашением кредита, установленного графиком погашения,

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(прописью)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать цели кредита)

источником дохода является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать источник дохода)

в качестве своевременного возврата кредита предлагаю:

(указать вид обеспечения- поручительство, залог)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кредит обязуюсь погасить своевременно. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

*(****Заполняется Заемщиком/Поручителем/Залогодателем)***

***1.ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ КРЕДИТЕ***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Запрашиваемая сумма кредита | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Цель кредита | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид кредита: □ - кредит | | | | | | | | □ - кредитная линия | | | | | | | | | | | | | | | |
| Запрашиваемый срок пользования кредитом | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Предполагаемая процентная ставка за пользованием кредитом | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сведения о предлагаемом обеспечении | | | | □ - поручительство юридического лица | | | | | | | | | □ - поручительство индивидуального предпринимателя | | | | | | | | | | |
| □ - поручительство физического лица | | | | □ - залог автотранспорта | | | | □ - залог ценных бумаг | | | | | □ - залог оборудования | | | | □ - залог товарно-материальных ценностей | | | | | | |
| □ - залог недвижимости | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *Пароль для идентификации по телефону (девичья фамилия матери или любое другое слово, набор цифр или букв) – заполняется печатными буквами:* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |

***2. СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ/ПОРУЧИТЕЛЕ/ЗАЛОГОДАТЕЛЕ***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия Имя Отчество | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Образование : Высшее □ Да □ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Менялись ли Ф.И.О. □ Да □ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В случае изменения, указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменении | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата рождения  (дд.мм.гг.) | | | | | | | | Место рождения | | | | | | | | | Полных  лет | | | | | | | Пол □ муж.  □ жен. | | |
| Отношение к воинской службе | | | | | | □ - невоеннообязанный | | | | | | | | | □ - отслужил/запас | | | | | | | | □ - военнослужащий | | | |
| ИНН | | | | | | □ - нет, № Кем выдано: Дата выдачи: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Страховое свидетельство ПФ - СНИЛС** | | | | | | № Кем выдано:  Дата выдачи: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование документа удостоверяющего личность | | | | | | | | | | | | | □ - паспорт □ - иной | | | | | | | | | | | | | |
| Серия | | | | Номер | | | | | | | | Дата выдачи | | | | | | | | | | Код подразделения | | | | |
| кем выдан: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес регистрации (прописки) | | | | | | | Индекс, область | | | | | | | | | | | населённый пункт | | | | | | | | |
| Улица | | | | | | | | | | | | | | дом | | | | | | Корпус | | | | | Квартира | |
| Адрес фактического проживания | | | | | | | | | | | | | | □ - отметьте, если совпадает с адресом регистрации | | | | | | | | | | | | |
| индекс, область | | | | | | | | | | населённый пункт | | | | | | | | | | | | | | | | |
| □ - в собственном жилье | | | | | □ - по найму | | | | | | | | | | | □ - у родственников | | | | | | | | | | |
| Улица | | | | | | | | | | | | | | дом | | | | | | Корпус | | | | | Квартира | |
| Контактная информация | | домашний телефон | | | | | | | | | | | | | | мобильный телефон | | | | | | | | | | |
| рабочий телефон | | | | | | | | | | | адрес электронной почты | | | | | | | | | | | | | | | |
| Состав семьи, количество | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | Иждивенцы, количество | | | | | | | |
| Семейное положение | | | □ - женат/замужем | | | | | | | | □ - разведен(а) | | | | | | | | Наличие  брачного договора (иного соглашения о разделе имущества) | | | | | | | □ - нет □ - да |
| □ - холост/не замужем | | | | | | | | □ - вдовец/вдова | | | | | | | |
| Наличие инвалидности и ИПРА (Индивидуальная программа реабилитации или абилитации инвалида) | | | | | | | | | □ Да | | | | | | | | | | | | □ Нет | | | | | |
| **Ф.И.О супруга(и)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата рождения  (дд.мм.гг.) | | | | | | | | Место рождения | | | | | | | | | Полных  лет | | | | | | | Пол □ муж.  □ жен. | | |
| Наименование документа удостоверяющего личность | | | | | | | | | | | | | □ - паспорт □ - иной | | | | | | | | | | | | | |
| Серия | | | | Номер | | | | | | | | Дата выдачи | | | | | | | | | | Код подразделения | | | | |
| кем выдан: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес регистрации (прописки) | | | | | | | Индекс, область | | | | | | | | | | | населённый пункт | | | | | | | | |
| Улица | | | | | | | | | | | | | | дом | | | | | | Корпус | | | | | Квартира | |

***3. СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация о доходах | | | | | | |
| Наименование организации-работодателя | | | | | | |
| Адрес организации |  | | | Телефон | |  |
| Должность  в настоящий момент |  | | | Стаж работы в организации | |  |
| Являюсь должностным лицом, указанным в ФЗ -273 от 25.12.2008г. «О противодействии коррупции (связанным с ним лицом) | | | | □ Да | | □ Нет |
| Источники происхождения денежных средств, направленных на приобретение имущества, передаваемого в залог (при наличии) | | | |  | | |
| **Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев** | | | | | | |
| □ - основная заработная плата (после налогообложения, получаемая «на руки») в сумме | | |  | | | |
| □ - премии, гонорары в сумме | | |  | | | |
| □ - плата за сдачу в аренду недвижимости в сумме | | |  | | | |
| □ - проценты, страховые выплаты в сумме | | |  | | | |
| □ - дивиденды в сумме | | |  | | | |
| □ - иные доходы в сумме | | |  | | | |
| **Среднемесячные доходы Супруга/Супруги за последние шесть месяцев** | | | | | | |
| □ - основная заработная плата (после налогообложения, получаемая «на руки») в сумме | | |  | | | |
| □ - премии, гонорары в сумме | | |  | | | |
| □ - плата за сдачу в аренду недвижимости в сумме | | |  | | | |
| □ - проценты, страховые выплаты в сумме | | |  | | | |
| □ - дивиденды в сумме | | |  | | | |
| □ - иные доходы в сумме | | | | | | |
| **Среднемесячные расходы Семьи за последние шесть месяцев** | | | | | | |
| □ - НДФЛ в сумме | | |  | | | |
| □ - алименты в сумме | | |  | | | |
| □ - выплаты по кредитам (ежемесячный платеж) в сумме | | |  | | | |
| □ - выплата по кредитным картам (зависит от размера ежемесячного частичного погашения) в сумме | | |  | | | |
| □ - страховые выплаты в сумме | | |  | | | |
| □ - удержания по решению суда в сумме | | |  | | | |
| □ - прочие (обучение и др.) в сумме | | |  | | | |
| **Счета в Банках** | | Наименование  Банка | Номер  Счета | | Дата открытия | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |

***4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ СОБСТВЕННОСТИ***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения об автотранспортном средстве | | | | |
| Наименование автомобиля (марка, модель) | | | | |
| Год выпуска | | Гос. номер | | дата выдачи |
| Характер владения: | | | | |
| □ - в собственности | | | □ - по генеральной доверенности | |
| Способ получения в собственность | | | | |
| □ - наследство/дар | □ - покупка из собственных средств | | □ - покупка в кредит | |
| □ - покупка на вторичном рынке | | | □ - покупка в автосалоне. | |
| Рыночная стоимость | | | | |
| □ отметьте если находится в залоге | | | □ предполагается в качестве объекта залога | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Информация о недвижимом имуществе | | | |
| Укажите тип принадлежащего вам имущества | | | |
| □ - квартира | | □ - частный дом/дача | □ - земельный участок |
| □ - иное (укажите) | | | |
| Общая площадь | | | |
| Адрес недвижимости | | | |
| Характер владения: | | | |
| Количество зарегистрированных лиц | | | |
| □ - в собственности | | □ - долевая | Размер доли |
| Способ получения в собственность | | | |
| □ - наследство/дар | □ - покупка из собственных средств | | □ - покупка в кредит |
| □ - приватизация Иное: | | | |
| Рыночная стоимость | | | |
| □ отметьте если находится в залоге | | | □ предполагается в качестве объекта залога |

1. ***ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | | | |
| Имеете ли вы на момент заполнения анкеты непогашенные кредиты □ Да □ Нет | | | |
| 1. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата выдачи кредита | |
| Остаток задолженности | | Дата окончания кредитного договора | |
| 2. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата выдачи кредита | |
| Остаток задолженности | | Дата окончания кредитного договора | |
| Имеете ли вы на момент заполнения анкеты непогашенные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=5DB42512BBCCC5FBF882070FD26F062BA1FBB7A9D33811717F805E3EA99DBDDD3807D2225B09821DC7A76BEEC748EE4A7B6CF340763BBC9FyFb8L) "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих".  □ Да □ Нет | | | |
| 1. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата выдачи кредита | |
| Остаток задолженности | | Дата окончания кредитного договора | |
| Сумма ежемесячного платежа | |  | |
| Имеете ли вы на момент заполнения анкеты непогашенные кредиты, полученные под ИПРА (Индивидуальная программа реабилитации или абилитации инвалида)  □ Да □ Нет | | | |
| 1. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата выдачи кредита | |
| Остаток задолженности | | Дата окончания кредитного договора | |
| Сумма ежемесячного платежа | |  | |
| Поручительства | | | |
| Имеете ли вы на момент заполнения анкеты поручительства по кредитам □ Да □ Нет | | | |
| □ - Нет | □ - за физическое лицо | | □ - за юридическое лицо |
| 1.Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата прекращения обязательств | |
| 2. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта кредита | | Дата прекращения обязательств | |
| Вклады | | | |
| 1. Имеете ли вы на момент заполнения анкеты вклады в банках □ Да □ Нет | | | |
| 1. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта вклада | | | |
| 2. Наименование банка | | | |
| Сумма и валюта вклада | | | |

***6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ГОТОВЫХ ДАТЬ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Информация о поручителях | | | |
| Фамилия Имя Отчество | Наименование  организации | Должность | Контактные  Телефоны |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗАЕМЩИКА:**

Заполнив и подписав настоящее Заявление-Анкету, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

* в случае принятия отрицательного решения, Банк не обязан возвращать мне настоящее Заявление-Анкету;
* я подтверждаю, что сведения, указанные в настоящем Заявлении-Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений;
* любые сведения, содержащиеся в анкете, могут быть в любое время проверены и перепроверены Банком.
* предоставление о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении Кредита, требование Банка о досрочном возврате Кредита (если он уже представлен), а также гражданскую и уголовную (ст. 176 УК РФ) ответственность.

Настоящим сообщаю, что являюсь /не являюсь иностранным публичным должностным лицом, его супругом(ой), близким родственником или действую /не действую от имени указанных лиц.

Согласен на заключение иных договоров, которые обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Подпись  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. |

**СОГЛАСИЕ**

**физического лица на получение информации из Бюро кредитных историй**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия Имя Отчество)

**выражаю свое согласие** «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**,** ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200, местонахождение: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16, (далее Банк), как пользователя кредитной истории, на получение из Национального Бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего, в том числе, основную часть кредитной истории, определенную в ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Указанное согласие действительно с момента подписания настоящего письма.

*Информация о субъекте кредитной истории:*

Паспорт: серия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кем выдан:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата выдачи: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата рождения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место рождения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес регистрации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес проживания:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования

**|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_| - |\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_| - |\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_| |\_\_\_|\_\_\_**

Идентификационный номер налогоплательщика **|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|\_\_\_|**

**Цель Согласия:**

* Предоставление стадии рассмотрения обращения/решение о выдаче
* Заключение и исполнение договора
* Проверка благонадежности
* Прием на работу

Срок действия согласия: настоящее Согласие считается действительным в течение пяти лет со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита), иной договор был заключен, согласие сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита), иного договора.

Дата оформления Согласия «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись (ФИО)

УВЕДОМЛЕНИЕ

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Уведомлен, что на основании Информационного письма ЦБ РФ от 02.10.2019 № ИН-05-35/76:

1. Банк обязан рассчитывать в отношении Заемщика ПДН (показатель долговой нагрузки) при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту (займу), в том числе предоставляемому с использованием банковской карты.

2. Банк обязан запрашивать у физического лица необходимые для определения величины его среднемесячного дохода документы, предусмотренные внутренними документами банка. При этом я проинформирован о том, что физическое лицо вправе самостоятельно определять перечень предоставляемых в банк документов для определения величины его среднемесячного дохода.

3. Если физическое лицо не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания такого лица. Если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования физического лица.

4. Значение рассчитанного банком в отношении меня ПДН составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Согласие на обработку персональных данных**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

Я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата рождения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

зарегистрирован(а) по адресу:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

настоящим выражаю свое согласие на обработку «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**,** ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200, местонахождение: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16, (далее Банк), а также ООО «НПК» Кронос-Информ» (далее Общество), ОГРН 1087746762949, ИНН 7713656013, местонахождение: 125130, г. Москва, ул. Приорова, д.30 моих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1. Под обработкой персональных данных понимаются любые действия (операции) Банка, а также Общества, с персональными данными, или совокупность таких действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных; т.е. действия, предусмотренные пунктом 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

При этом под персональными данными понимаются: фамилия, имя, отчество (при наличии), год, месяц, дата и место рождения, адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания, вид, серия, номер и иные данные документа удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета, а также любые иные относящиеся ко мне сведения и информация, которые были (будут) переданы в Банк, мною лично или поступили (поступят) в Банк иным законным способом в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

2. Целью обработки персональных данных является заключение с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, предоставление информации об оказываемых Банком услугах.

3. Согласие на обработку персональных данных действует со дня его подписания в течение 5 (пяти) лет с даты его предоставления, при отсутствии между мной и Банком договоров, а в случае заключения с Банком любого вида Договоров, настоящее Согласие считается действительным с даты его предоставления Банку (подписания) до истечения срока действия последнего из заключенных договоров.

Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем подачи письменного заявления в Банк.

Банк, а также Общество вправе продолжить обработку моих персональных данных без согласия при наличии соответствующих оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_подпись