

Информация об общих условиях предоставления, использования и возврата потребительских кредитов

1	<p>Полное наименование Кредитора: «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ Сокращенное наименование Кредитора: «СИБСОЦБАНК» ООО Местонахождение: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр-т. Ленина, 61А Сайт www.sibsoc.ru; E-mail: info@sibsoc.ru; тел. (3852) 37-02-01 Лицензия на осуществление банковских операций № 2015 от 26.12.2012 г.</p>
2	<p>Требования к заемщикам: Кредиты предоставляются физическим лицам в возрасте, как правило, от 20* лет, имеющим постоянное место жительства и/или регистрацию на территории Алтайского края, Республики Алтай, Новосибирской, Кемеровской областей и непрерывный стаж на последнем месте работы не менее 6-ти месяцев. Ограничения по возрасту: на момент погашения кредита возраст, как правило, не должен превышать 75 лет (См. программы кредитования).</p> <p>* Для неслуживших военнообязанных мужчин до 25 лет – с обязательным поручительством / созаемщиком</p>
3	<p>Сроки рассмотрения заявления о предоставлении кредита: Банк рассматривает заявление Заемщика о предоставлении кредита в срок, не превышающий 10 рабочих дней с момента поступления заявления с полным пакетом документов, необходимым для оформления кредита в Банк. В случае принятия решения о предоставлении кредита, Банк передает Заемщику индивидуальные условия Кредитного договора. Банк предоставляет Заемщику кредит на условиях, согласованных сторонами в индивидуальных условиях настоящего договора, в зависимости от вида обеспечения в следующие сроки:</p> <ol style="list-style-type: none">1) не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий кредитного договора, если в течение этого срока Заемщик не уведомил Банк о своем отказе от получения кредита.2) не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расписки из Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) о приеме на регистрацию документов, свидетельствующих об обременении ипотекой недвижимого имущества.3) в срок операционного дня, следующего за днем поступления в Банк документов, свидетельствующих об обременении ипотекой недвижимого имущества (указать данные), зарегистрированных в Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр). <p>Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении персонального кредита:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Заявление о предоставлении персонального кредита с указанием цели, суммы, срока, предлагаемого обеспечения, планируемых источников погашения кредита, выбранной программы кредитования и согласия/не согласия на оказание Банком дополнительных услуг (только при оказании Банком доп.услуг)*. <p>* Заёмщик имеет право отказаться от оказания Банком дополнительной услуги и требовать от Банка возврата уплаченных за дополнительную услугу денежных средств за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной до дня получения Банком заявления заемщика об отказе от такой услуги, поданной в порядке и в соответствии со сроками, предусмотренными Федеральным законом 353-</p>

	<p>ФЗ.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Анкета заемщика/созаемщика; поручителя, залогодателя (при наличии). 3. Паспорт Заемщика, поручителей, залогодателей (при необходимости). 4. Заявление-согласие на залог одного из супругов Залогодателя по форме, установленной Банком (в случае, если заявление–согласие заполнено не в присутствии КР Банка, то требуется заверить заявление нотариально) – предоставляется в случае необходимости. 5. Копии документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество: договоры на приобретение, платежные документы, акты приема-передачи, ПТС и прочие (предоставляются в случае необходимости). 6. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования заемщика/созаемщика; поручителя, залогодателя. 7. Копию свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН) заемщика/созаемщика; поручителя, залогодателя (при наличии). 8. Копию Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания заемщика(ов), поручителя, залогодателя (при наличии). 9. Документы, подтверждающие сведения о доходе заемщика(ов), поручителя, за период не менее последних 12 календарных месяцев (за исключением случаев, когда отсутствие документов, подтверждающих сведения о доходах, допускается продуктами кредитования). В случае, если стаж работы заемщика(ов), поручителя на последнем месте работы составляет менее 12 календарных месяцев, то указанные документы предоставляются за период не менее 6 календарных месяцев (справка о доходах и суммах налога физического лица/справка о размере пенсии/ справка о сумме ежемесячной денежной выплаты либо выписки по счетам в Банке (иной кредитной организации), на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты - заемщика/созаемщика (поручителя)). <p>В случае, если Физическое лицо является Индивидуальным предпринимателем, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, и/или имеет в банке кредиты только как Физическое лицо, то дополнительно к перечню документов, предоставляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Свидетельство о государственной регистрации ИП. 2 Декларация о доходах в соответствии с применяемым режимом налогообложения (ОСН, УСН, ЕСХН), расчет налога при патентной системе налогообложения, оформленные в соответствии с законодательством РФ, с отметкой налогового органа о принятии или с копией почтовой квитанции об отправке с описью вложения за последний завершённый год. 3 Дополнительная информация по данным Управленческой отчетности, составленная по форме Банка, (за исключением самозанятых). 4 Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) (для самозанятых). 5 Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) (для самозанятых). 6 Иные документы, подтверждающие доходы (при наличии). 7 Выписки из обслуживающих банков с расчетных счетов с расшифровкой назначения платежа и наименования контрагента по каждой операции за запрашиваемый Банком период. <p>При выдаче кредита по продукту «Материнский капитал» дополнительно к перечню документов, предоставляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Копия сертификата на материнский семейный капитал. 2 Копии свидетельств о рождении детей. 3 Справка из Пенсионного фонда РФ об остатке средств по сертификату на материнский капитал.
4	Виды потребительского кредита: См. продукты кредитования
5	Суммы потребительского кредита и сроки возврата: См. продукты кредитования
6	Валюта, в которой предоставляется потребительский кредит:

	Предоставление и учет выданного Заемщику кредита осуществляется в валюте РФ
7	<p>Способы предоставления потребительского кредита: Кредит предоставляется Заемщику одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличными денежными средствами; - посредством зачисления суммы Кредита на Счет Заемщика.
8	<p>Процентные ставки и порядок их определения: См. продукты кредитования</p> <p>При исчислении Банком процентов принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).</p> <p>Период начисления процентов за пользование кредитом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первый процентный период – со дня, следующего за днем выдачи кредита по последнее число текущего месяца включительно; - последующие процентные периоды – с первого числа месяца по последнее число месяца включительно; - последний процентный период – с первого числа месяца по день полного возврата кредита включительно. <p>Условия Кредитного договора, касающиеся размера процентной ставки за пользование кредитом, неустойки могут быть изменены.</p> <p>В случае изменения (на 20 и более процентов) в период действия Кредитного договора величины инфляции либо ставки рефинансирования ЦБ РФ, либо стоимости кредитных ресурсов, либо ставок кредитования в Банке, а так же кредитной политики Банка, принятия, изменения или отмены законов и других нормативных актов органов государственной власти и управления (в т.ч. местных), влияющих прямо или косвенно на правоотношения в области кредитования, условия Кредитного договора, касающиеся размера процентной ставки за пользование кредитом, неустойки могут быть изменены Банком путем заключения дополнительного соглашения с Заемщиком, при этом полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита 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, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.</p> <p>Новая процентная ставка по договору устанавливается с момента подписания дополнительного соглашения с Заемщиком. Указанные изменения могут быть осуществлены как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, при этом в сторону уменьшения - в размере не более 25% по сравнению с первоначальными условиями.</p> <p>По ходатайству Заемщика Банк также вправе снизить ставки, в случае наличия у Заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - хорошей кредитной истории, - своевременного исполнения им обязательств по действующим кредитным договорам. <p>Банк вправе производить указанные действия путем заключения дополнительного соглашения с Заемщиком.</p>
9	<p>Виды и суммы иных платежей: Перечень всех услуг, оказываемых Заемщику за отдельную плату, содержится в тарифах Банка, действующих на момент заключения Договора (см. тарифы Банка).</p>
10	<p>Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита: См. продукты кредитования</p> <p>Полная стоимость кредита определяется <u>в процентах годовых</u> по формуле:</p>

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где ДП_k - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год.

Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

Полная стоимость потребительского кредита на момент выдачи не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Под полной стоимостью потребительского кредита в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика за исключением платежей по погашению

	<u>ОСНОВНОГО ДОЛГА.</u>
11	<p>Периодичность платежей Заемщика при возврате кредита, процентов и иных платежей по кредиту:</p> <p>Количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заемщика по возврату основного долга определяется в соответствии с установленным графиком платежей, являющимся неотъемлемым приложением Кредитного договора.</p> <p>Сроки уплаты процентов за пользование кредитом: устанавливаются, как правило, в течение первых 5-ти рабочих дней, следующих за месяцем начисления процентов, и на дату окончательного возврата кредита, для пенсионеров, в т.ч. для работающих пенсионеров – в течение первых 20 календарных дней).</p> <p>Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки является дата списания средств со счета Заемщика в Банке, поступления средств на корреспондентский счет Банка либо поступления средств в кассу Банка.</p> <p>Обработка платежных документов Заемщика осуществляется Банком в срок не позднее следующего операционного дня за днем поступления платежного документа в Банк.</p> <p>В случае если срок гашения кредита выпадает на выходные и (или) праздничные дни, то сроком гашения задолженности по основному долгу является первый рабочий день, следующий за выходными и (или) праздничными днями.</p>
12	<p>Способы возврата Заемщиком кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита:</p> <p>Заемщик выплачивает Банку обусловленные индивидуальными условиями договора и дополнительного соглашения о выдаче очередного транша проценты и возвращает кредит наличными денежными средствами, либо в безналичном порядке с согласия Банка перечислением на счет, ценными бумагами или передачей другого имущества при заключении договора об отступном в соответствии со ст. 409 ГК РФ, а также путем зачета встречного однородного требования согласно ст. 410 ГК РФ. При возникновении у Заемщика технических причин (задержка платежа по вине Банка и (или) иной кредитной организаций, и (или) задержка поступления ожидаемого дохода Заемщика; отсутствие Заемщика для осуществления операций по исполнению обязательств по кредитному договору (командировка, больничный лист, пр.) срок очередного платежа может быть перенесен на более поздний срок, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней. Основанием для принятия Банком данного решения является письменное мотивированное ходатайство Заемщика, предоставленное в Банк до наступления срока платежа.</p> <p>Бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по договору:</p> <p>На очередную дату ежемесячного платежа / на дату возврата кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> • погашение кредита и уплата процентов за пользование им производится Заемщиком по месту получения оферты, путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка (по месту нахождения подразделений Банка); • размещение на счете Заемщика, указанном в п. 8 индивидуальных условий кредитного договора (в том числе картсчете банковской карты «СИБСОЦБАНК» ООО) суммы денежных средств в размере не меньше, чем сумма обязательств Заемщика на указанную дату, путем пополнения вышеуказанного счёта, указанного в п.8 индивидуальных условий кредитного договора, в том числе через устройства самообслуживания и/или интернет-банк и/или через Систему быстрых платежей и/или мобильный банк иных кредитных организаций, расположенных в месте нахождения заемщика.
13	<p>Сроки, в течение которых Заемщик вправе отказаться от получения кредита:</p> <p>Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения срока предоставления кредита, установленного в общих условиях Кредитного договора (пять рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий Кредитного договора).</p>
14	<p>Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита:</p>

	<p>Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору может выступать:</p> <ul style="list-style-type: none">- залог (движимого, недвижимого имущества, имущественных прав требования, ценных бумаг, депозита) на условиях Договора залога.- поручительство третьих лиц на условиях Договора поручительства. <p>Вид обеспечения определяется по согласованию сторон исходя из выбранного действующего продукта кредитования физических лиц Банка.</p> <p>В случае ухудшения с точки зрения Банка в течение срока действия Кредитного договора платежеспособности одного из лиц, предоставивших обеспечение, либо при прекращении действия, недействительности, невозможности реализации Банком прав по Договору залога и Договорам поручительства, независимо от причин наступления такой невозможности, а также при ином ухудшении с точки зрения Банка качества обеспечения, Заемщик обязан по первому требованию Банка предоставить дополнительное обеспечение такого рода и в таком размере, который необходим, по мнению Банка, для обеспечения исполнения платежных обязательств Заемщика по Кредитному договору. Банк вправе установить Заемщику соразмерный срок для предоставления дополнительного обеспечения. В случае утраты обеспечения, указанного в соответствующих договорах, или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, Банк вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы кредита и уплаты причитающихся процентов в срок, предусмотренный индивидуальными условиями кредитного договора.</p>
15	<p>Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора:</p> <ul style="list-style-type: none">- Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям Кредитного договора на сумму кредита проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям кредитного договора проценты на сумму кредита за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.- Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов за пользование кредитом, обеспеченным ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора в случае, если по условиям кредитного договора, проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 % (ноль целых шесть сотых процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора проценты за пользование кредитом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются. <p>Неустойка начисляется по дате фактического исполнения обязательств по кредитному договору включительно или до даты расторжения кредитного договора.</p> <p>В случае ухудшения финансового состояния Заемщика, не целевого использования кредита, уклонения от банковского контроля, в случаях, если отношение суммы обеспечения к сумме задолженности становится ниже, чем при подписании настоящего договора без согласия Банка, вынесения Арбитражным судом постановления (решения или определения) о применении к Заемщику/Залогодателю/Поручителю любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, несвоевременного возврата ранее полученных кредитов, несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитом (свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней), а так же в случае нарушения Заемщиком других условий настоящего Договора, Банк имеет право досрочно расторгнуть кредитный договор в одностороннем порядке путем направления письменного уведомления (далее по тексту Уведомление), и взыскать всю сумму кредита, начисленных процентов и неустойки, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение кредита. Одновременно с Уведомлением аналогичные сообщения отправляются в адрес всех лиц, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по данному кредитному договору (по реквизитам указанным в соответствующих договорах). После получения</p>

	<p>уведомления Заемщик и (или) лица, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств по данному кредитному договору, обязаны в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента направления Банком уведомления, погасить всю сумму задолженности, указанную в Уведомлении. В случае непогашения задолженности в указанный срок Банк вправе обратиться в суд за расторжением договора (если он не расторгнут) и за судебной защитой своих прав и законных интересов. Расторжение договора не освобождает стороны от надлежащего исполнения обязательств, возникших до его расторжения. Заемщик отвечает по своим обязательствам перед Банком всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту. Обязательства Заемщика считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата Банку всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, неустоек, в соответствии с индивидуальными условиями кредитного договора, определяемых на дату погашения кредита и возмещения расходов, связанных с взысканием задолженности, Банк имеет право в одностороннем порядке уменьшить либо приостановить начисление процентов и неустойки по кредитному договору.</p>
16	<p>Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить и иных услугах:</p> <p>В соответствии с условиями кредитного договора Заемщик обязан заключить Договор банковского обслуживания с целью предоставления Заемщику информации о размере текущей задолженности, об остатке денежных средств на банковском счете Заемщика, о новом графике платежей, о полной стоимости кредита.</p> <p>Данная услуга предоставляется Банком бесплатно.</p> <p>Услуги, оказываемые Заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие Заемщика на оказание таких услуг:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Составление и направление уведомления о возникновении залога движимого имущества в ЕИСН (3000руб.+ НДС за каждый договор залога). 2) Оформление договора ипотеки для регистрации в Росреестре (10000 руб. + НДС за каждый объект недвижимости в договоре). 3) Оформление договора последующей ипотеки для регистрации в Росреестре (3000 руб. + НДС за каждый объект недвижимости в договоре). 4) Оформление предварительного договора купли-продажи с ипотекой в силу закона либо договора купли-продажи с ипотекой в силу закона (15000 руб.+ НДС). 5) Установление индивидуального графика погашения основного долга по заявлению Заёмщика/Созаёмщика (10000 руб.+ НДС). <p>В случае оказания Банком вышеуказанных дополнительных услуг Заемщик в письменной форме выражает свое согласие либо отказ от оказания услуг(и) в Заявлении о предоставлении персонального кредита.</p> <p>Заёмщик имеет право отказаться от оказания Банком дополнительной услуги и требовать от Банка возврата уплаченных за дополнительную услугу денежных средств за вычетом стоимости части такой услуги, фактически оказанной до дня получения Банком заявления заемщика об отказе от такой услуги, поданной в порядке и в соответствии со сроками, предусмотренными Федеральным законом 353-ФЗ.</p>
17	<p>Информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки:</p> <p>Переменная процентная ставка за пользование кредитом в Банке не применяется.</p> <p>Перечень услуг, оказываемых Заемщику за отдельную плату, содержится в тарифах Банка, действующих на момент заключения Договора.</p>
18	<p>Информация об определении курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному Заемщиком</p> <p>Не применимо.</p>
19	<p>Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита:</p> <p>Заемщик вправе запретить Банку полностью или частично переуступить свои права и обязанности по кредитному договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу (юридическому либо физическому), в том числе и не</p>

	кредитной организации.
20	<p>Порядок предоставления Заемщиком информации об использовании потребительского кредита:</p> <p>Кредитные ресурсы предоставляются физическому лицу на неотложные (потребительские) нужды, а именно: на любые цели, в том числе: на ремонт, строительство, учебу, лечение, приобретение жилья, автотранспорта, прочего имущества и т.д.</p> <p>Мониторинг целевого использования кредитных ресурсов, предоставленных физическому лицу на неотложные (потребительские) нужды производится банком только по кредитам, сумма которых превышает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1,5 млн. руб. - для физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями; - 3,0 млн. руб. - для прочих физических лиц. <p>Мониторинг проводится как в момент выдачи кредита, так и после, при этом КР собирает документы, подтверждающие целевое использование денежных средств (документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество, договоры купли-продажи недвижимости; договоры участия в долевом строительстве; договоры купли-продажи автотранспорта; договоры на обучение, иные договоры, счета-фактуры, справки о произведенных работах, квитанции на оплату, ПТС, расписки в получении денег и т.п.). Контроль за целевым использованием денежных средств со стороны банка может осуществляться путем выезда работника к заемщику.</p> <p>При получении КР полного пакета документов, подтверждающего целевое использование заемщиком денежных средств, контроль со стороны банка прекращается.</p>
21	<p>Подсудность споров по искам Банка к Заемщику:</p> <p>Споры рассматриваются судом по месту нахождения Банка</p>
22	<p>Общие условия кредитного договора:</p> <p>Общие условия кредитного договора размещены на стенде и сайте Банка: www.sibsoc.ru.</p>
23	<p>Информация о праве Заемщика обратиться к Банку с требованием о предоставлении Льготного периода (Кредитные каникулы):</p> <p>Что это такое:</p> <p>Кредитные каникулы по 353-ФЗ - это отсрочка платежей (Льготный период), которая регламентируется государством на основании Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон № 353-ФЗ).</p> <p>Льготный период - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом № 353-ФЗ, по требованию Заемщика действуют измененные условия кредитного договора, заключенного с Заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, предусматривающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору либо уменьшение размера платежей Заемщика, обязательства, по которому обеспечены ипотекой в соответствии с частью 1 статьи 6.1-1 Федерального закона № 353-ФЗ; - приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по потребительскому кредитному в соответствии с частью 1 статьи 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ. Статья 6.1-2 распространяется на правоотношения, возникшие из договоров потребительского кредита, заключенных с Заемщиками до 01.01.2024 (ФЗ от 24.07.2023 N 348-ФЗ). Приостановить/уменьшить выплаты можно на срок до 6 месяцев. <p>Для кого:</p> <p>Для действующих Заемщиков-физических лиц, у которых заключен с Банком кредитный договор в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, при соблюдении условий, предусмотренных ст. 6.1-1 и ст.6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ.</p> <p>Контактный тел. +7 (3852) 370-246; 370-245 г. Барнаул, пр. Ленина, 61а (каб. 101;102).</p>
24	<p>Информация о праве заемщика установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита, о порядке и способах установления (снятия) запрета, об условиях запрета, об обязанности Банка отказать</p>

заемщику в заключении договора потребительского кредита при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика, о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита, о порядке оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита, заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» заемщик вправе установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

Запрет на заключение договоров потребительского кредита (далее - запрет) - мера, принимаемая субъектом кредитной истории - физическим лицом, направленная на ограничение заключения с ним договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства. Запрет устанавливается, чтобы защититься от мошеннических действий по оформлению потребительских кредитов третьими лицами, например, путем незаконного использования ваших персональных данных.

Запрет может распространяться на заключение Банком с субъектом кредитной истории - физическим лицом договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также отдельно на заключение Банком способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории - физического лица, договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

Для установления запрета (снятия запрета) субъект кредитной истории - физическое лицо вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

- 1) заявление о запрете;
- 2) заявление о снятии запрета.

Формы заявлений и правила их заполнения установлены в Указании Центрального банка от 27.06.2024г. № 6777-У «О формах заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правилах заполнения таких заявлений».

Запрет и снятие запрета начинают действовать:

- Дата начала действия запрета - календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории сведений о запрете (п. 4 ст. 1 Федерального Закона N 31-ФЗ от 26.06.2024г. «О внесении изменений в федеральный закон «О кредитных историях» и федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон N 31-ФЗ).

- Дата начала действия снятия запрета - второй календарный день, следующий за днем включения в состав кредитной истории сведений о снятии запрета (п. 4 ст. 1 Закона N 31-ФЗ).

С целью принятия решения о предоставлении кредита, Банк запрашивает сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского кредита, за исключением договоров потребительского кредита, обеспеченных ипотекой и (или) залогом транспортного средства в квалифицированном бюро кредитных историй.

В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории заемщика сведений о действующем запрете Банк запрашивает у заемщика

сведения о его идентификационном номере налогоплательщика (далее - ИНН). Банк проводит проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его ИНН сведениям из государственной информационной системы ФНС России (далее - ГИС ФНС России, проверка ИНН). Также Банк может самостоятельно получить из ГИС ФНС России сведения об ИНН заемщика.

В случае непредставления заемщиком сведений о своем ИНН и невозможности самостоятельного получения Банком сведений об ИНН заемщика, несоответствия представленных заемщиком сведений об ИНН, выявленном в рамках проверки ИНН, а также при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса (если на такой договор распространяется запрет (п. 2 ст. 2 Закона N 31-ФЗ)), Банк отказывает заемщику в заключении договора потребительского кредита, уведомив его об этом в письменной форме с указанием причины отказа.

Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита в следующих случаях, если (п. 3 ст. 2 Закона N 31-ФЗ):

- до заключения договора Банк не запросил информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) и в кредитной истории на день заключения договора с заемщиком были сведения о действующем запрете, который распространяется на заключенный договор;

- Банк не отказал заемщику в заключении договора при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории на день запроса об этом, если на такой договор распространяется запрет.

Квалифицированное бюро кредитных историй обязано на своем сайте и в мобильном приложении (при наличии) размещать информацию об условиях запрета, о порядке и способах установления запрета (снятия запрета), о порядке оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского займа (кредита) с физическим лицом при наличии действующего запрета, а также о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа (кредита) (п.10 ст.1 Закона N 31-ФЗ).