

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Правления
АО «Классик Эконом Банк»



М.М. Шаталов

» апрель 2020 г.

**Информация об условиях предоставления, использования и
возврата кредита (общие условия потребительского кредита)
в АО «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»**

1. Информация о Банке

- 1.1. Наименование: Акционерное общество «Классик Эконом Банк», АО «Классик Эконом Банк» (далее – Банк);
- 1.2. Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 362025, РФ, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул.Фрунзе, д.24;
- 1.3. Контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором (8672)54-04-17;
- 1.4. Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": <http://akbkeb.ru>;
- 1.5. Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3298 от 19.10.2018.

2. Требования к заемщику, которые установлены Банком, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита

- 2.1. Предоставление в Банк полного комплекта документов для рассмотрения кредитной заявки;
- 2.2. Достоверность предоставленной информации (проверяется Банком);
- 2.3. Дееспособность заемщика в соответствии с ГК;
- 2.4. Возраст – от 20 до 75 лет на момент погашения запрашиваемого кредита;
- 2.5. Подтверждение постоянного источника дохода;
- 2.6. Работа на последнем рабочем месте не менее 6-ти полных календарных месяцев.

3. Сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия Банком решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика

- 3.1. Срок рассмотрения кредитной заявки после предоставления всех необходимых документов - не более 5-ми (пяти) рабочих дней;
- 3.2. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика:
 - 3.2.1. заполненное согласие на обработку персональных данных;
 - 3.2.2. паспорт или документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ;

- 3.2.3. документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика. Перечень документов, принимаемых от Заемщика, подтверждающих его финансовое состояние, а также требования к их оформлению приведены в Разделе 4 настоящих условий;
- 3.2.4. документы о наличии материальной собственности, свободной от обременений, размер и/или рыночная стоимость которых позволит исполнить обязательства по возврату кредита и процентов по запрашиваемому кредиту;
- 3.2.5. копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) и оригинал для сверки;
- 3.2.6. копия Пенсионного страхового свидетельства (СНИЛС) и оригинал для сверки;
- 3.2.7. копии документов о наличии обязательств по кредитам/займам, полученным и/или выданным, актуальных на текущий момент;
- 3.2.8. заявление/анкета заемщика/поручителя/залогодателя (-ей) - по форме Банка;
- 3.2.9. информация о целях использования запрашиваемого кредита;
- 3.2.10. информация с бюро кредитных историй, в которых имеется информация о кредитной истории заемщика (при наличии таковых или информации об этом);
- 3.2.11. документы о предоставляемом залоге/поручительстве, о залогодатель/поручителе (если залогодатель/поручитель - физическое лицо - в том же объеме, что и для заемщика (описано выше);
- 3.2.12. копия трудовой книжки, заверенной последним работодателем датой не ранее 30 дней до обращения в Банк.

4. Перечень документов, принимаемых от Заемщика, подтверждающих его финансовое состояние, а также требования к их оформлению

- 4.1. Основное место работы.
 - 4.1.1. Справка о доходах и суммах налога физического лица предприятия/ учреждения/ организации, на котором(ой) работает Заемщик, за последние 12 месяцев. Предоставляется на бумажном носителе за период, необходимый для расчета среднемесячного дохода, предшествующий дате обращения в Банк;
 - 4.1.2. Справка по образцу государственного учреждения, внутренними распорядительными документами которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок о доходах и суммах налога физического лица, составляется на бланке учреждения либо в виде документа с угловым штампом с указанием:
 - среднемесячного/совокупного дохода за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев в справке указываются среднемесячный/совокупный доход за фактически отработанные месяцы);
 - среднемесячных/совокупных удержаний за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев в справке указываются среднемесячные/совокупные удержания за фактически отработанные месяцы) с расшифровкой по видам (допускается не указывать расшифровку по видам);
 - 4.1.3. Если Заемщик в указанный период времени принят на новое место работы в порядке перевода, представляются справки по вышеуказанным формам с настоящего и предыдущего места работы.
- 4.2. Доходы пенсионного характера.
 - 4.2.1. Справка о размере пенсии за последний месяц (в т.ч. досрочно назначенная и получаемая лицами, не достигшими пенсионного возраста):
 - по старости;
 - за выслугу лет, а также пенсия негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ);
 - 4.2.2. Выплаты ежемесячного пожизненного содержания судьям за последний месяц;
 - 4.2.3. Если Заемщик получает доходы пенсионного характера через Банк и в заявлении указан номер счета, на который зачисляется пенсия, справка не предоставляется.
- 4.3. Место работы по совместительству (учитывается при наличии основного места работы). В соответствии с документами, предоставляемыми по основному месту работы.
- 4.4. По договорам найма/аренды жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащих Заемщику на праве собственности.
 - 4.4.1. Договор найма/аренды жилого помещения/договор аренды нежилого помещения, заключенный (в оригинале для снятия копии);
 - 4.4.2. Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по

договорам аренды/найма – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита, или справка о доходах и суммах налога физического лица за текущий год – при удержании налога налоговым агентом.

4.5. Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера.

4.5.1. Документ, являющийся основанием для получения дохода (копия договора);

4.5.2. Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита или справка о доходах и суммах налога физического лица за текущий год – при удержании налога налоговым агентом.

4.6. Документы, подтверждающие доходы адвокатов, нотариусов, занимающихся частной практикой.

4.6.1. Подлинник (предъявляется) удостоверения адвоката и/или подлинник (предъявляется) приказа территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса;

4.6.2. Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита.

5. Виды потребительского кредита

- потребительский кредит (одноразовая выдача, как правило, с графиком погашения основного долга, начиная со второго месяца пользования кредитом).

6. Суммы потребительского кредита и сроки его возврата

- сумма кредита, который возможен к рассмотрению, определяется совокупностью факторов: целью использования кредита, размером среднемесячного дохода, определяемого предоставленными документами, и/или размером свободного от обременения имущества в собственности заемщика (при наличии согласия супруга на право распоряжения им), суммой иных текущих обязательств заемщика, а также, при отдельном условии - не превышающем 50% от размера рыночной стоимости залога недвижимости (ликвидных векселей, иных ценных бумаг), предлагаемого в залог по рассматриваемому кредиту - то есть, способностью возратить запрашиваемый кредит при любом развитии событий, в том числе, при форс-мажоре или банкротстве заемщика (подтвержденной неспособностью заемщика вернуть кредит из собственных текущих поступлений средств);

- сроки возврата кредита определяются возможностями кредитора, а также способностью заемщика возратить кредит при условии использования текущих поступлений, возможной реализации свободного от обременения имущества заемщика и/или членов его семьи при наличии письменно оформленного намерения сделать это, при условиях своевременного исполнения имеющихся текущих обязательств заемщиком. - период кредитования по овердрафту, предоставляемому при недостаточности (отсутствии) средств на счете клиента, к которому выпущено электронное средство платежа, не может превышать 365 календарных дней.

7. Валюты, в которых предоставляется потребительский кредит

- рубли РФ.

8. Способы предоставления потребительского кредита

- выдача кредита на депозитный счет заемщика, открытому в АО «Классик Эконом Банк»;

- выдача наличными через кассу Банка в рублях РФ.

9. Диапазон применяемых процентных ставок в процентах годовых (переменные процентные ставки в АО «Классик Эконом Банк» не применяются)

15-22% годовых

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом по ссудному счету начинается с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному счету, и заканчивается датой погашения задолженности включительно. При исчислении процентов за пользование кредитом в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году – действительное число календарных дней (365 и 366 дней соответственно).

10. Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита

- операции по банковскому счету заемщика, открытому в АО «Классик Эконом Банк» осуществляются бесплатно, если условиями кредитного договора, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотрено его открытие.

- остальные платежи по договору потребительского кредита в АО «Классик Эконом Банк» возможны только в форме неустойки при возникновении просрочки по основному долгу или процентам, по возмещению расходов банка-кредитора по оплате государственных пошлин при обращении в судебные инстанции.

- не взимаются вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на АО «Классик Эконом Банк» нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые АО «Классик Эконом Банк» действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика по кредитному договору, который заключен в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обеспеченному ипотекой.

11. Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита, определенных с учетом требований Федерального закона «О потребительском кредитовании»

14 - 23 % годовых

12. Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту

Периодичность уплаты:

- основного долга - как правило, ежемесячно, начиная со второго месяца пользования кредитом;
- процентов по кредитному договору любого вида - ежемесячно;
- штрафов или пени, неустойки или повышенной ставки при наличии просроченной задолженности - в момент поступления средств на цели погашения, после исполнения платежей по процентам, основному долгу.

13. Способы возврата заемщиком потребительского кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита

1. Наличными в кассу АО «Классик Эконом Банк».
2. Безналичным списанием со счета банковской карты или текущего счета согласно распоряжению Заемщика.
3. Безналичным списанием с вклада счета согласно распоряжению Заемщика.

14. Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита

Не определен, отказаться от получения кредита заемщик вправе в любое время, до момента фактического получения кредита.

15. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита

Способами обеспечения потребительского кредита могут быть все способы, определенные законодательством РФ: залог (кроме ипотеки), в том числе залог от третьих лиц (заклад, ценные бумаги, гарантийный депозит, залог инвестиционных прав, залог прав, залог имущественного комплекса, залог всего и т.п.), поручительство, гарантия и т.п.

16. Ответственность заемщика за 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

Неустойка по стандартным условиям договора потребительского кредита составляет 20 % от суммы любого вида просроченной задолженности за каждый день просрочки.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов за пользование кредитом по кредитному договору, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 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.

Расчет производится по сумме просроченной задолженности по входящему утреннему остатку за каждый день. Уплачивается рассчитанная сумма просрочки при поступлении средств от заемщика в порядке, определенной законом: погашение процентов, погашение основного долга, погашение неустойки.

17. Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них

В случаях, когда предоставление средств по потребительскому кредиту обусловлено оформлением договоров обеспечения, до момента первого обращения за кредитованием по такому договору потребительского кредита, договоры обеспечения должны вступить в силу.

18. Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (для потребительских кредита (-ов) в иностранной валюте)

Переменная процентная ставка в АО «Классик Эконом Банк» не применяется. Кредиты предоставляются в рублях РФ.

19. Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита

Не применимо

20. Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав по договору потребительского кредита

Банк вправе осуществить уступку прав требований по договору третьим лицам при предоставлении согласия Заемщика на уступку прав требований. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами. При уступке прав (требований) по Договору Банк вправе передавать персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по Договору, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

21. Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели)

При включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели и использовании кредитных средств в наличной форме или при переводе кредитных средств на свой счет в другой банк, заемщик обязан в течение срока, указанного в договоре потребительского кредита, предоставить в АО «Классик Эконом Банк» документы по использованию кредитных средств, такие документы, как: приходный кассовый ордер (или копию чека/товарного чека), в которых идентифицирован товар (обязательно), и/или счет на оплату и/или накладную о получении товара и/или договор купли-продажи товара, и т.д. В случае, если приобретенный товар (вещь) обязан быть зарегистрирован в соответствии с законодательством РФ, необходимо предоставить в банк копию документа о такой регистрации.

22. Подсудность споров по искам кредитора к заемщику

Подсудность споров по искам кредитора к заемщику – в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского кредита (займа), или по месту заключения заемщиком кредитного договора

23. Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита

Имеются в наличии в операционном зале обслуживания физических лиц и на сайте АО «Классик Эконом Банк»:

- бланк договора потребительского кредитования;
- бланк заявления;
- бланк опросного листа.

В случае, если Ваш запрос о предоставлении потребительского кредита в сумме составляет 100 000 рублей и более, сообщаем о том, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для Вас существует риск неисполнения Вами обязательств по договору потребительского кредита и применения к Вам штрафных санкций.