



**УТВЕРЖДЕНО**  
**решением Правления**  
**«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**  
**Протокол № П-30 от «12» ноября 2025 г.**

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

г. Москва , 2025 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;

- **льготный период** - срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены настоящим Регламентом, по требованию Заемщика действуют измененные условия договора потребительского кредита (займа) или кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, предусматривающие приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по соответствующему договору либо уменьшение размера платежей заемщика.

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).

3.1.1. При обращении в Банк заемщик представляет сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика. Сотрудник Управления кредитования (УК)

на основании данных о фамилии, имени, отчестве (при наличии) заемщика, дате рождения, серии и номере паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, проводит проверку соответствия представленных заемщиком сведений о его идентификационном номере налогоплательщика сведениям из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случае, если ранее данная проверка в отношении такого заемщика Банком не проводилась.

Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, могут быть получены Банком самостоятельно из государственной информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов.

3.1.2. При несоответствии представленных заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с абзацем 1 подпункта 3.1.1., или невозможности самостоятельного получения Банком в порядке, установленном абзацем 2 подпункта 3.1.1., сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заемщику, Банк отказывает заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа). Банк уведомляет заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа) с указанием причины отказа, предусмотренной подпунктом 3.1.2., не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

Правила, предусмотренные подпунктами 3.1.1.-3.1.2. настоящей статьи, также применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

3.1.3. Банк не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита (займа) запрашивает в АО «Национальное бюро кредитных историй» (далее – НБКИ), а НБКИ далее во всех квалифицированных бюро кредитных историй, и квалифицированные бюро кредитных историй обязаны предоставить информацию о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) в порядке, установленном [статьей 6.3](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

3.1.4. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса Банком в соответствии с подпунктом 3.1.3. настоящей статьи информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) Банк отказывает заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа), если на такой договор потребительского кредита (займа) распространяется запрет. Банк уведомляет заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита (займа), на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа, предусмотренной настоящим подпунктом, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита (займа).

3.1.5. Запрет считается действующим в одном из следующих случаев:

1) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, содержится хотя бы одна дата начала действия запрета при отсутствии даты начала действия снятия запрета;

2) если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, хотя бы одна дата начала действия запрета равна самой последней дате начала действия снятия запрета или позднее самой последней даты начала действия снятия запрета.

3.1.6. В случае, если в информации, полученной из всех квалифицированных бюро кредитных историй, даты начала действия снятия запрета, включенные в состав кредитной истории на основании одного заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии

запрета (содержащего единые дату и время его подачи), не совпадают, действительной является только дата начала действия снятия запрета, которая наступила ранее.

Правила, предусмотренные подпунктами 3.1.3. – 3.1.6., не применяются к договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом транспортного средства, а также к договору основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с [частью 4 статьи 104](#) Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

Подразделения Банка, принимающие участие в выполнении операций по потребителскому 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 потребителскому 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, в том числе проверка сведений и информации согласно подпунктов 3.1.1. и 3.1.3. настоящего Регламента;

- 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 профессиональных 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 80 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 отказать 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.

4.4.1. Банком до предоставления заемных денежных средств при наличии распоряжения заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, проводится проверка сведений о получателе денежных средств, указанных в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) распоряжении заемщика о перечислении заемных денежных средств на счет третьего лица, на наличие сведений о получателе денежных средств в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании [части 5 статьи 27](#) Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента).

4.4.2. При выявлении в ходе проверки, проведенной в соответствии с подпунктом 4.4.1., совпадения сведений о получателе денежных средств с информацией, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в перечислении денежных средств на счет третьего лица, указанного заемщиком, и незамедлительно уведомляет заемщика в письменной форме о

причине отказа в перечислении денежных средств и возможности перечисления денежных средств только на банковский 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 или переменную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита при его заключении.

4.5.1. Применение переменных процентных ставок в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ, допускается только к следующим договорам:

1) кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, срок возврата кредита (займа) по которым не превышает на дату заключения соответствующего договора двадцати лет и сумма кредита (займа) по которым превышает увеличенную в двести раз и не превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по формированию официальной статистической информации о социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессах в Российской Федерации, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - официальный сайт уполномоченного органа), а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа;

2) кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, и договору потребительского кредита (займа), если сумма кредита (займа) по таким договорам превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте уполномоченного органа, а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа.

4.5.2. В случае использования переменной процентной ставки при определении процентной ставки по договору потребительского кредита (займа) или кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, Банк до заключения таких договоров с заемщиком уведомляет его в письменной форме о том, что числовое значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, а также о том, что изменение числовых значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем.

Числовым значением переменной величины, в зависимости от изменения которых Банк изменяет значение переменной процентной ставки, является ключевая ставка Банка России, размещаемая на его официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

4.5.3. Банк уведомляет заемщика способом, предусмотренным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и направить заемщику обновленный график платежей по такому договору, а также информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной процентной ставки, способом, предусмотренным договором, не позднее пятнадцати дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

4.5.4. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) Банк направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором.

4.5.5. 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.

4.5.6. 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.

4.5.7. Особенности определения переменных процентных ставок, распространяются на указанные в [подпункте 4.5.1. части 1](#) кредитные договоры, договоры займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

4.5.8. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать установленную такими договорами на дату их заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на четыре процентных пункта.

4.5.9. Заемщик, который заключил кредитный договор, договор займа в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, вправе в течение трех месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины обратиться в Банк с требованием об изменении условий кредитного договора, договора займа, предусматривающим увеличение срока возврата кредита (займа), способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

4.5.10. В требовании, указанном в подпункте 4.5.9. заемщик вправе определить длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), с учетом требований подпункта 4.5.11.

4.5.11. При увеличении Банком в соответствии с требованием, указанным в подпункте 4.5.9, срока возврата кредита (займа) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, период, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), не может превышать одну четверть от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), либо определил длительность указанного периода с нарушением требований настоящей части, указанный период считается равным одной четверти от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет.

4.5.12. При поступлении указанного в подпункте 4.5.9. требования заемщика Банк в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и при соблюдении условия, установленного подпунктом 4.5.9, в соответствии с подпунктом 4.5.11. увеличить срок возврата кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, уведомить такого заемщика об удовлетворении требования, указанного в подпункте 4.5.9, и довести до него информацию об изменении в графике платежей по кредитному договору, договору займа способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа.

4.5.13. Направление заемщиком требования, указанного в подпункте 4.5.9, по истечении трех месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины, в связи с которым заемщик направляет указанное требование, может являться основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Банк обязан в срок, установленный подпунктом 4.5.12, уведомить заемщика способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа, об отказе в удовлетворении требования, указанного в подпункте 4.5.9, с указанием причины отказа либо об удовлетворении указанного требования.

4.5.14. Заемщик, заключивший кредитный договор, договор займа, не вправе обратиться в Банк с требованием, предусмотренным подпунктом 4.5.9, в течение срока действия льготного периода по кредитному договору, договору займа, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5.15. 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, 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) производится в соответствии с внутренним документом «Методикой оценки финансового положения юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц» (далее - Методика), оценка обеспечения – в соответствии с внутренним документом «Положении об организации и ведении залоговой работы»..

4.7. При заключении договора потребительского кредита Банк в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе предложить заемщику:

- 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, рекомендованного 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 и срок кредитования 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.

Кредитный работник по каждому заемщику рассчитывает показатель долговой нагрузки заемщика в следующих случаях:

- 1) при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа);
- 2) при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;
- 3) при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования;
- 4) при принятии решения о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

Если значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное Банком в соответствии с настоящим пунктом, превышает пятьдесят процентов, Банк уведомляет заемщика в письменной форме (по форме Приложения № 3 к настоящему Регламенту) о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения такого договора потребительского кредита (займа).

4.9. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения установленного договором срока его предоставления или до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ.

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.

Согласно пункту 19 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», условие о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) относится к числу индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), которые согласовываются Банком и заемщиком индивидуально.

Исходя из указанной нормы, непосредственно заемщику в рамках индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) должно быть предоставлено право выбора между согласием на уступку прав (требований) и ее запретом, и при этом выбор в пользу запрета уступки прав (требований) не должен препятствовать заключению договора потребительского кредита (займа).

Содержание условия договора потребительского кредита (займа) об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по договору отображается в 13 строке таблицы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), форма которой установлена Указанием Банка России от 23.04.2014 N 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)», исходя из решения заемщика.

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.

4.14. С целью соответствия Стандарту защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков (далее – Стандарт), который распространяется исключительно на правоотношения, возникающие в связи с выдачей физическому лицу кредита в целях, не

связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которому обеспечены предметом ипотеки (ипотечный кредит), на приобретение или строительство недвижимого имущества (недвижимости), в том числе по Договору участия в долевом строительстве (далее-ДДУ), по договору уступки прав требования, по Договору уступки прав требования по ДДУ (далее – ДУПТ), которое может быть предметом ипотеки в соответствии с положением статьи 5 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (за исключением имущества, указанного в подпунктах 2,5 пункта 1 указанной статьи) Банком осуществляется раскрытие информации заемщику. Стандарт не регулирует отношения между кредитором и заемщиком, связанные с предоставлением кредита на цели индивидуального жилищного строительства.

4.14.1. До заключения Договора ипотечного кредита Банк обязан раскрыть заемщику в порядке, предусмотренном статьей 4 Стандарта, следующую информацию:

1) сведения о возможной разнице между ценой приобретения за счет ипотечного кредита недвижимого имущества и его справедливой стоимости в случаях, перечисленных в пункте 5.3 статьи Стандарта, а также о рисках, связанных с невозможностью отчуждения недвижимого имущества по цене приобретения его по стоимости выше справедливой;

2) информацию об условиях стимулирующих бонусных программ, предлагаемых при предоставлении ипотечного кредита самой кредитной организацией или при ее посредничестве, которыми предусматривается предоставление заемщикам дополнительных материальных благ (бонусов), мотивирующих к приобретению предмета ипотеки, условия которых могут прямо либо косвенно оказывать влияние на выдачу ипотечного кредита и (или) условия ипотечного кредита, в том числе:

об организаторе стимулирующих бонусных программ;

об условиях, соблюдение которых необходимо для получения соответствующих бонусов в рамках стимулирующей бонусной программы;

о порядке изменения условий стимулирующих бонусных программ, а также о влиянии этих изменений на выдачу ипотечного кредита и (или) условия ипотечного кредита, если предусмотрено изменение таких программ;

о существенных условиях стимулирующих бонусных программ с указанием/ссылкой на ресурс, на котором может быть получена полная информация об условиях таких программ;

3) информацию о возможности использования государственных жилищных программ, предоставляемых кредитором;

4) в случае предоставления ипотечного кредита на цели приобретения находящегося на этапе строительства предмета ипотеки либо имущественных прав, являющихся предметом ипотеки, на объект находящийся на этапе строительства, кредитная организация обязана разъяснить заемщику порядок действий по внесению изменений в кредитную и обеспечительную документацию (при необходимости), необходимость страхования предмета ипотеки после завершения строительства и оформления права собственности на предмет ипотеки в качестве объекта недвижимости;

5) информацию о действиях заемщика в случае ухудшения его финансового положения, в том числе сведения о том, что заемщик вправе обратиться к кредитору для рассмотрения возможности урегулирования задолженности по договору ипотечного кредита и предотвращения обращения взыскания на предмет ипотеки;

6) информацию о риске взыскания на предмет ипотеки при неисполнении обязательств по договору ипотечного кредита;

7) о необходимости оценивать свои финансовые возможности по исполнению обязательств по договору ипотечного кредита.

4.14.2. Информация, содержащаяся в пункте 4.14.1. доводится до сведения заемщика до заключения договора ипотечного кредита путем ее размещения в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа)). При реализации приема таких заявлений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанная информация должна быть размещена в том числе на сайте [https:// socium-bank.ru/](https://socium-bank.ru/).

Подтверждением ознакомления заемщика с указанной информацией является проставление заемщиком до и (или) при заключении договора ипотечного кредита собственноручной подписи в документе (документах), содержащем (содержащих) указанную информацию и определяемом (определяемых) Банком документов по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту.

4.14.3. Раскрытие Банком информации заемщику осуществляется:

- 1) на равных правах и в равном объеме для всех заемщиков;
- 2) бесплатно;
- 3) на русском языке и дополнительно, по усмотрению Банка, на государственных республик субъектов Российской Федерации;
- 4) в доступной форме;
- 5) в объеме информации, важной для принятия заемщиком решения, исходя из обстоятельств на момент предоставления ипотечного кредита.

При этом доводимая до заемщика информация излагается четким, хорошо читаемым шрифтом, без использования графических приемов (различия в фоне, цвете и теме шрифта), которые приводят к отображению одних условий менее заметно по сравнению с другими.

## **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, а при применении переменной процентной ставки – порядок ее определения;
- 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;

- указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа);

- 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;

- оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары), 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 (выполнение, приобретение);

- 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;

- условие, предусматривающее наличие на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита (займа) используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), неснижаемого остатка денежных средств и (или) суммы, достаточной для погашения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), в день, не являющийся

днем совершения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита (займа) (графиком платежей по договору потребительского кредита (займа)).

В договоре потребительского кредита (займа) должен содержаться уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный такому договору потребительского кредита (займа) по правилам, установленным Банком России на основании [подпункта "о" пункта 2 части 3 статьи 4](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях».

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, пени), 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 3](#) к Порядку формирования и ведения досье заемщика в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

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. Банк (за исключением случаев принятия Банком России решения, указанного в [статье 24.5](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности") осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита (займа):

1) не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

2) не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

6.3.6. Банк незамедлительно уведомляет заемщика в письменной форме (по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту) о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа) в сроки, установленные [частью 1 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

6.3.7. Требования, установленные подпунктами 4.4.1.-4.4.2. и 6.3.5.-6.3.6., не применяются к случаям заключения договоров потребительского кредита (займа):

1) при множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика, наличии у заемщика поручителей;

2) если обязательства заемщика обеспечиваются залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета юридического лица - продавца транспортного средства);

3) если потребительский кредит предоставляется заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и если это не повлечет за собой увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика;

4) если заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения кредитного договора (в соответствии с соглашением заемщика с Банком и лицом, уполномоченным заемщиком);

5) если Банк перечисляет денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком, за исключением случаев их приобретения с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

6) если такие договоры являются договорами основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которым осуществляется в порядке, установленном в соответствии с [частью 4 статьи 104](#) Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

6.3.8. 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 процентов за пользование Кредитом, начисленные за текущий период платежей;
- суммы основного долга (суммы Кредита) за текущий период платежей;
- суммы пеней, начисленных за просрочку погашения процентов за пользование Кредитом;
- суммы пеней, начисленных за просрочку возврата основного долга (суммы Кредита);

- 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 УК (с учетом мнений ЮУ) 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.

В случае смерти заемщика Банк не вправе начислять неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору

потребительского кредита (займа) до принятия наследства наследником (наследниками), но не более шести месяцев со дня открытия наследства, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или решением суда.

9.3. В случае смерти Заемщика задолженность по кредиту может быть реоформлена на платежеспособного члена его семьи с согласия последнего с реоформлением 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](#) Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон №353-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 №353-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](#) статьи 6.1.-1 Федерального закона №353-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 №353-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 №353-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 №353-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](#) 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, в соответствии с действующим Регламентом по работе с просроченной задолженностью физических лиц, используя:

- направление письменной корреспонденции по месту жительства или месту пребывания должника: извещений, писем, требований, уведомлений и иных сообщений должнику в письменной форме, с использованием следующих средств связи: почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении);
- направление письменной корреспонденции по месту жительства или месту пребывания должника: извещений, писем, требований, уведомлений и иных сообщений - курьером Банка или курьером службы доставки.

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 в 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.

12.4. Банк не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в следующих случаях:

1) при нарушении Банком требования [части 4.5 статьи 7](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ и наличии на день заключения Банком с заемщиком договора потребительского кредита (займа) сведений о действующем запрете в кредитной истории такого заемщика, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита (займа) в соответствии с [частью 4.7 статьи 7](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ;

2) при нарушении Банком требования предложения первого [части 4.6 статьи 7](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ.

12.5. Банк не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и уступать права требования по договору потребительского кредита (займа) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

1) Банк нарушил требования, установленные [статьями 24.2 - 24.4](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и [частями 9.1 - 9.5 статьи 7](#) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ;

2) возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств по договору потребительского кредита (займа) у заемщика.

12.6. Копия постановления о возбуждении уголовного дела, указанного в части 2 пункта 12.5, может быть направлена заемщиком Банку способом, предусмотренным договором

потребительского кредита (займа), или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или вручена представителю Банка под расписку.

12.7. Ограничения, установленные пунктом 12.5, действуют со дня передачи заемщику денежных средств до дня вступления в законную силу приговора по уголовному делу или дня прекращения уголовного дела по основаниям, исключающим реабилитацию подозреваемого или обвиняемого.

### **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 правомочен 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 «12» ноября 2025г.

14.2. С даты вступления в силу данного Регламента отменяется действие Регламента предоставления, использования и возврата потребительских кредитов в «СОЦИУМ-БАНК» ООО, утвержденного Правлением Банка (Протокол № П-17 от 31.05.2024.)

## 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 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", статья 30 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 Банк 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.

## УВЕДОМЛЕНИЕ

о сроках передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа) и праве  
 Заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа)  
 на \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

1. Срок передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа)	
Заемщик	
Вид Кредита	
Кредитный договор (номер)	
Дата Кредитного договора	_____ 20_____
Время подписания Заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)	_____ 20_____ время подписания: ____:____ по мск
Срок передачи денежных средств по договору потребительского кредита (займа)	_____ 20_____ время передачи: не ранее ____:____ по мск
2. Право Заемщика отказаться от получения потребительского кредита (займа)	
Заемщик	
Вид Кредита	
Кредитный договор (номер)	
Дата Кредитного договора	_____ 20_____
Срок, в который Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) по следующим кредитам до истечения срока:	
- до истечения установленного Кредитным договором срока его предоставления;	
- не более чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;	_____ 20_____ время отказа: не позднее ____:____ по мск
- не более чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), а также в случае увеличения суммы потребительского кредита (займа) или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей	

Получено: \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_:\_\_\_\_ по мск

Заемщик

Руководитель структурного  
 подразделения

\_\_\_\_\_/ ФИО \_\_\_\_\_/

\_\_\_\_\_/ ФИО \_\_\_\_\_/

**Примерная форма уведомления заемщика Банка при превышении рассчитанного Банком значения показателя долговой нагрузки указанного заемщика величины 50%**

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

Г-ну(же) \_\_\_\_\_

(Ф.И.О, паспортные данные)

**«СОЦИУМ-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью (далее — Банк)** в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 5.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ

**«О потребительском кредите (займе)»** (далее вписать нужное основание из списка, с указанием даты принятия решения и параметров кредита, в отношении которого оформляется Уведомление):

- 1) при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа);
- 2) при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;
- 3) при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования;
- 4) при принятии решения о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

настоящим **уведомляет** Вас о существующем риске неисполнения Вами обязательств по вышеуказанному потребительскому кредиту, в связи с которым рассчитан показатель долговой нагрузки, и, соответственно, риске применения к Вам за такое неисполнение штрафных санкций в связи с тем, что значение показателя долговой нагрузки, рассчитанное Банком превышает 50%.

Руководитель структурного подразделения \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(Ф.И.О.)

(подпись)

С настоящим уведомлением ознакомлен:

\_\_\_\_\_  
(подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

## Сведения и риски,

## подлежащие раскрытию до заключения договора ипотечного кредита

1. «СОЦИУМ-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью настоящим раскрывает Заемщику информацию, содержащуюся в статье 3 Стандарта защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, предусмотренной статьей 24.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее, соответственно, – Информация, Стандарт), а именно:

Информация, содержащаяся в статье 3 Стандарта защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков	Раскрытие
1) сведения о возможной разнице между ценой приобретения за счет ипотечного кредита недвижимого имущества и его справедливой стоимостью в случаях, перечисленных в пункте 5.3 статьи 5 Стандарта <sup>1</sup> , а также о рисках, связанных с невозможностью отчуждения недвижимого имущества по цене приобретения в указанных случаях приобретения его по стоимости выше справедливой;	<input type="checkbox"/> Разница между ценой приобретения за счет ипотечного кредита недвижимого имущества и его справедливой стоимостью возможна в следующих случаях: а) оплата договора по приобретению предмета ипотеки осуществляется с рассрочкой на период более одного года; б) покупатель получает в связи с приобретением предмета ипотеки материальную выгоду от продавца, Банка, или иных лиц, либо денежные средства целевого характера, направленные Заемщиком на приобретение предмета ипотеки, получены им из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организации-работодателя, а также о рисках, связанных с невозможностью отчуждения недвижимого имущества по цене приобретения в указанных случаях

<sup>1</sup> Статья 5. Сумма ипотечного кредита

5.3. Цена сделки по приобретению предмета ипотеки за счет средств ипотечного кредита не может рассматриваться в качестве справедливой стоимости без проведения анализа справедливой стоимости недвижимого имущества, если кредитной организацией известно из доступных ей источников информации, в том числе из договоров, стороной которых является кредитная организация, или которые предоставлены ей заемщиком, продавцом (застройщиком) или третьими лицами, следующее:

а) оплата договора по приобретению предмета ипотеки осуществляется с рассрочкой на период более одного года;

б) покупатель получает в связи с приобретением предмета ипотеки материальную выгоду от продавца, кредитной организации, выступающей кредитором по ипотечному кредиту, или иных лиц, указанную в статье 6 настоящего Стандарта, либо денежные средства целевого характера, направленные заемщиком на приобретение предмета ипотеки, получены им из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организации – работодателя.

	<p>приобретения его по стоимости выше справедливой;</p> <p><input type="checkbox"/> не применимо, т.к. не соответствует случаям, перечисленным в пункте 5.3 статьи 5 Стандарта</p>
<p>2) информация об условиях стимулирующих бонусных программ, предлагаемых при предоставлении ипотечного кредита самой кредитной организацией или при ее посредничестве, которыми предусматривается предоставление заемщикам дополнительных материальных благ (бонусов), мотивирующих к приобретению предмета ипотеки, условия которых могут прямо либо косвенно оказывать влияние на выдачу ипотечного кредита и (или) условия ипотечного кредита, в том числе: об организаторе стимулирующих бонусных программ; об условиях, соблюдение которых необходимо для получения соответствующих бонусов в рамках стимулирующей бонусной программы; о порядке изменения условий стимулирующих бонусных программ, а также о влиянии этих изменений на выдачу ипотечного кредита и (или) условия ипотечного кредита, если предусмотрено изменение условий таких программ; о существенных условиях стимулирующих бонусных программ с указанием / ссылкой на ресурс, на котором может быть получена полная информация об условиях таких программ;</p>	<p>У Банка отсутствуют стимулирующие бонусные программы при предоставлении ипотечного кредита, предусматривающие дополнительную выгоду Заемщика, либо оказывающие влияние на выдачу ипотечного кредита и (или) условия ипотечного кредита.</p>
<p>3) информация о возможности использования государственных жилищных программ, предоставляемых кредитором;</p>	<p>Банк не участвует в реализации государственных программ, действующих на территории Российской Федерации в направлении жилищного (ипотечного) кредитования.</p>
<p>4) в случае предоставления ипотечного кредита на цели приобретения находящегося на этапе строительства предмета ипотеки либо имущественных прав, являющихся предметом ипотеки, на объект находящийся на этапе строительства, кредитная организация обязана разъяснить заемщику порядок действий по внесению изменений в кредитную и обеспечительную документацию (при</p>	<p><input type="checkbox"/> Заёмщик обязан обеспечить страхование залогового имущества, если это предусмотрено в Индивидуальных условиях Кредитного договора, с указанием в качестве выгодоприобретателя Банка, и предоставить Банку оригиналы указанных договоров и копии документов, подтверждающих уплату страховых премий по ним.</p>

необходимости), необходимость страхования предмета ипотеки после завершения строительства и оформления права собственности на предмет ипотеки в качестве объекта недвижимости;	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> не применимо, т.к. иная цель приобретения.
5) информация о действиях заемщика в случае ухудшения его финансового положения, в том числе сведения о том, что заемщик вправе обратиться к кредитору для рассмотрения возможности урегулирования задолженности по договору ипотечного кредита и предотвращения обращения взыскания на предмет ипотеки;	В случае ухудшения его финансового положения Заемщик имеет возможность обратиться в Банк для урегулирования задолженности по договору ипотечного кредита и предотвращения обращения взыскания на предмет ипотеки. В случае нахождения Заемщика в трудной жизненной ситуации, (под трудной жизненной ситуацией Заемщика понимается любое из обстоятельств, указанных в части 2 статьи 6.1-1. Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)») он вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении льготного периода, при определенных условиях и обстоятельствах в соответствии со Статьей 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
6) информацию о риске обращения взыскания на предмет ипотеки при неисполнении обязательств по договору ипотечного кредита;	Риск обращения взыскания на предмет ипотеки существует при неисполнении обязательств по договору ипотечного кредита
7) о необходимости оценивать свои финансовые возможности по исполнению обязательств по договору ипотечного кредита.	Заемщику необходимо до момента заключения кредитного договора оценить свои финансовые возможности по его своевременному обслуживанию.

**2.** Информация доводится до сведения Заемщика:

1). до заключения договора ипотечного кредита путем ее размещения в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа)) по адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский пр., д. 80, к. 16. При реализации приема таких заявлений в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», указанная информация должна быть размещена в том числе на официальном сайте <https://socium-bank.ru/>.

2). четким, хорошо читаемым шрифтом;

3). без использования графических приемов (различия в фоне, цвете и теме шрифта), которые приводят к отображению одних условий менее заметно по сравнению с другими.

**3.** Подтверждением ознакомления Заемщика с Информацией является проставление Заемщиком до и (или) при заключении договора ипотечного кредита собственноручной подписи или аналога собственноручной подписи в документе (документах):

Заемщик

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (Дата)