

Информация по кредитованию физических лиц

<p>АО «Экономбанк» 410031, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Радищева А.Н., зд. 28, стр. 1. 8-800-100-1319 (звонок по России бесплатный) www.econombank.ru Генеральная лицензия Банка России №1319</p>	
Требования к Заемщику	<p>1. Возраст - не менее 18 лет не более 65 лет. 2. Кредитная история - отсутствие отрицательной кредитной истории. 3. Платежеспособность - не более 60% (соотношение обязательств к доходам клиента) 4. Обеспечение: - недвижимость и транспортные средства. - ипотека: • под объекты застройщиков клиентов банка; • под объекты на балансе банка; • первоначальный взнос от 20%.</p>
Срок рассмотрения заявки физического лица¹	До 10-и рабочих дней
Список документов	<p>1. Заявление на кредит; 2. Анкета клиента; 3. Паспорт (копии всех страниц); 4. Документы, подтверждающие трудовую деятельность Заемщика (в зависимости от вида трудовой деятельности – копия трудовой книжки, трудового договора, свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, патент, необходимые лицензии для занятия профессиональной деятельностью и т.д.); 5. Документы, подтверждающие получение дохода (в зависимости от вида трудовой деятельности справка - 2-НДФЛ, налоговые декларации и т.д.); 6. Документы, подтверждающие кредитную историю (копии кредитных договоров, поручительств, графиков гашения, копии документов, подтверждающих факт оплаты, справку из банка об остатке ссудной задолженности и др.) - По запросу Банка 7. ИНН (копии) 8. СНИЛС (копии) 9. Документы по обеспечению (в зависимости от вида обеспечения)²</p>
Способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа	<p>1. Выдача наличными денежными средствами через кассу банка или 2. Путем зачисления суммы кредита на счет Заемщика при наличии его в Банке (или счет по вкладу на условиях «до востребования», или текущий счет, в том числе счет, предназначенный для расчетов с использованием банковских карт)</p>
Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения	Следующий день после фактического предоставления кредита Заемщику
Способы возврата заемщиком потребительского кредита, уплаты процентов по нему	<p>Гашение кредита и процентов осуществляется Заемщиком следующими способами: - наличными денежными средствами в кассу Банка; - безналичным перечислением денежных средств на текущий счет Заемщика, указанный в кредитном договоре. Гашение кредита и процентов иными способами, не противоречащими действующему законодательству, допускается только по согласованию с Банком.</p>
Бесплатный способ исполнения заемщиком	<p>1. Наличными денежными средствами в кассу Банка; 2. Безналичным перечислением со своего текущего счета открытого в Банке.</p>

¹ Срок рассмотрения заявки может быть увеличен по усмотрению Банка. В случае, принятия отрицательного решения Банк в праве не сообщать причину отказа.

² Список документов по конкретному обеспечению кредита, Вы можете получить у специалиста Банка.

обязательств по кредитному договору	
Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита	<p>Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения установленного договором срока его предоставления.</p> <p>Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.</p> <p>Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.</p> <p>Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом Банк способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа).</p> <p>Срок действия одобренной заявки в отношении физического лица – 2 месяца.</p>
Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени)	<p>1. Размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита на сумму потребительского кредита проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются. В случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.</p> <p>2. По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Банком заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) Банком заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее указанный запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).</p>
Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них.	<p>Договора страхования заложенной недвижимости - обязательно (иное с согласия Заемщика)</p> <p>Иные услуги (работы, товары) – отсутствуют.</p>
Возможное увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной	отсутствует

<p>ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа);</p>	
<p>Определение курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита.</p>	<p>Если сумма кредита по указанию Заемщика перечисляется третьему лицу в валюте отличной от валюты кредита конвертация осуществляется по курсу Банка на день совершения операции.</p>
<p>Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору</p>	<p>1. Банк вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном Банком после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), если запрет на осуществление уступки не предусмотрен федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном Федеральным законом. При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.</p> <p>2. При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) Банк вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита (займа), в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.</p> <p>4. При уступке кредитной организации или микрофинансовой организации прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) Банк передает указанным организациям значение показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитанное в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора показатель долговой нагрузки заемщика подлежал расчету.</p>
<p>Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком.</p>	<p>Обмен информацией между Сторонами производится:</p> <p>Банк праве передавать/направлять информацию и документы Заемщику одним из следующих способов (по выбору Банка):</p> <p>а) при личном обращении Заемщика в Банк или его подразделение;</p> <p>б) почтовым отправлением по адресу, указанному в Индивидуальных условиях кредитного договора, при этом любые документы, направленные Банком, считаются полученными Заемщиком на третий рабочий день с даты отправления их по адресу, указанному в Индивидуальных условиях кредитного договора, если до даты направления документа Заемщик не сообщил сведения о смене места жительства. При смене места жительства соответствующий документ направляется Банком по сообщенному Заемщиком адресу. Дата отправления определяется по штемпелю почтового отделения-отправителя;</p> <p>в) по каналам дистанционного банковского обслуживания, в случае заключения между Заемщиком и Банком договора дистанционного банковского обслуживания (при наличии технической возможности Банка).</p>

	<p>Банк вправе направлять информацию Заемщику посредством телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщений, Push-уведомлений.</p> <p>Заемщик вправе передавать/направлять документы в Банк одним из следующих способов (по выбору Заемщика):</p> <p>а) при личном обращении Заемщика в Банк или его подразделение;</p> <p>б) почтовым отправлением по адресу, указанному в Индивидуальных условиях кредитного договора, при этом подпись Заемщика должна быть заверена нотариально в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;</p> <p>по каналам дистанционного банковского обслуживания, в случае заключения между Заемщиком и Банком договора дистанционного банковского обслуживания (при наличии технической возможности Банка).</p>
<p>Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели)</p>	<p>Заемщик обязан предоставить надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств</p> <p>К документам, подтверждающим использование кредита, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры купли-продажи, договоры на выполнение работ/услуг, счет на оплату, иные документы; • платежные документы, подтверждающие оплату (платежное поручение, с отметкой банка плательщика об оплате, кассовые чеки, товарные чеки). <p>Данный перечень является открытым, Банк вправе запросить иные документы, подтверждающие целевое использование кредита, при этом в зависимости от индивидуальных условий кредитного договора и/или договора-основания ряд документов может отсутствовать.</p>
<p>Подсудность споров по искам</p>	<p>По месту нахождения ответчика. В индивидуальных условиях договора территориальная подсудность может быть изменена по соглашению сторон.</p>

Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

1. В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом. Требования, по определению полной стоимости кредита (займа) и размещению информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа не распространяются на договоры целевого жилищного займа, заключенные в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих". К 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, также применяются требования Федерального закона в части:

- 1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;
- 2) запрета на взимание Банком вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые (за работы, выполняя которые, либо за товары, реализуя которые) Банк действует исключительно в собственных интересах и в результате оказания (выполнения, реализации) которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;
- 3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной Федеральным законом информации;
- 4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;
- 5) бесплатного осуществления Банком операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие;
- 6) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

2. Полная стоимость потребительского 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, на момент заключения такого договора или его изменения, которое предусматривает увеличение процентной ставки по потребительскому кредиту (займу) или в результате которого индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) соответствуют категории потребительского кредита (займа), отличной от категории потребительского кредита (займа), которой соответствовал такой потребительский кредит (заем) до изменения договора потребительского кредита (займа), или уплаты заемщиком платежей, указанных в пункте 3 части 4 статьи 6, не может превышать предельно допустимое значение, рассчитанное в соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.

3. В случае, если кредитным договором, договором займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, предусмотрена уплата заемщиком различных платежей в зависимости от его решения и хотя бы одно из условий таких договоров, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., соответствует индивидуальным условиям предоставления потребительских кредитов (займов), относящихся одновременно к нескольким из установленных Банком России категорий потребительского кредита (займа), полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующих категорий потребительского

	<p>кредита (займа) на дату заключения договора потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.</p> <p>4. 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, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.</p> <p>5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) 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 размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности 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, за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.</p> <p>6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к Банку с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).</p>
--	---

<p>Особенности условий по договорам потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей</p>	<p>По договорам потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, требования, установленные частью 23 статьи 5, частью 11 статьи 6 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., не применяются при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Банком не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, оказываемые Банком заемщику (за работы, выполняемые Банком для заемщика, либо за реализацию Банком товаров заемщику) за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 15 процентов от суммы потребительского кредита (займа) (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;4) договор потребительского кредита (займа) содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского кредита (займа).
--	--

Предоставление льготного периода

1. Заемщик по договору потребительского кредита (займа) в любой момент в течение времени действия кредитного договора, договора займа, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе, вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа), предоставленного по договору потребительского кредита (займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского кредита (займа) для кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием в Банк о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

2) условия такого договора ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в статье 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа", независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. Ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящем пункте, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.;

3) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

4) заемщик на день направления требования, находится в трудной жизненной ситуации;

5) на день получения Банком требования, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского кредита (займа) отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Банком искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа));

6) на день получения Банком требования, Банком не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору.

2. Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:

1) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

2) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться в Банк с требованием, в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

3. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

4. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено поручительством, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

5. В случае, если договор потребительского кредита (займа), измененный в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора потребительского кредита (займа).

6. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика в Банк. Дата начала льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, не может быть определена заемщиком ранее даты направления им в Банк требования.

7. Если заемщик в требовании, определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. Если заемщик в требовании, указанном в части 1 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., действие льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.

8. Требование заемщика, представляется в Банк способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку.

9. Заемщик при представлении требования, обязан приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

10. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

1) для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 1 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. Если заемщик в период, за который представляются документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, также может представляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

2) для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 2 части 2 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов.

11. Банк, получивший требование заемщика, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям Федерального закона сообщить заемщику об изменении условий договора потребительского кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором способ направления не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

12. В уведомлении Банка, должна быть указана информация о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств заемщика в течение льготного периода без его досрочного прекращения, рассчитываемой в соответствии с частью 20 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. В случае, если на день получения Банком требования заемщика Банком направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа), в уведомлении Банка должна содержаться информация о возможности досрочного прекращения льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных частью 28 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.

13. Банк не вправе требовать у заемщика представления документов, отличных от документов, указанных в частях 3, 4 и 10 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.

14. Несоответствие требования заемщика, требованиям статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования. Банк в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов, указанных в части 11 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г.

15. В случае неполучения заемщиком от Банка в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, уведомления, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования в Банк, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

16. С даты начала льготного периода условия соответствующего договора потребительского кредита (займа) считаются измененными на время льготного периода.

17. Со дня получения Банком требования до окончания льготного периода либо до направления Банком заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), расторжение такого договора по требованию Банка, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского кредита (займа), требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

18. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) фиксируется на время льготного периода.

19. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе прекратить действие льготного периода, направив Банку уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения уведомления под расписку. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения Банком уведомления заемщика. Банк обязан направить заемщику одним из способов, указанных в части 11 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика. По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящего пункта о направлении Банку уточненного графика платежей не применяются.

20. Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода рассчитывается путем сложения сумм всех платежей, даты внесения которых вошли в льготный период в соответствии с графиком платежей, действовавшим до предоставления льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, рассчитывается путем сложения сумм платежей по договору потребительского кредита (займа), сроки уплаты которых вошли в льготный период. При превышении внесенных в течение льготного периода платежей указанной суммы действие льготного периода прекращается и Банк не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода обязан направить заемщику одним из способов, указанных в части 11 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа). По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящего пункта о направлении Банком уточненного графика платежей не применяются.

21. После установления льготного периода исполнение обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику по договору потребительского кредита (займа), по которому предоставлен льготный период в соответствии со статьей 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) №

353 от 21.12.2013 г, приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

22. В течение действия льготного периода по договору потребительского кредита (займа) на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед Банком по такому договору на день установления льготного периода, за исключением обязательств заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых просрочено до установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа), действовавшими до предоставления заемщику льготного периода. Сумма начисленных процентов, фиксируется по окончании льготного периода.

23. По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Банк обязан направить заемщику, уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

24. Сумма произведенного как в течение льготного периода, так и после его окончания заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в очередности, установленной Федеральным законом.

25. По договору потребительского кредита (займа) сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 22 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., уплачивается заемщиком после погашения обязательств заемщика в соответствии с частью 23 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г. в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного договора потребительского кредита (займа).

26. По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 22 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., уплачивается заемщиком в течение семисот двадцати дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые тридцать дней. Банк обязан уведомить заемщика одним из способов, указанных в части 11 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., о размере и периодичности внесения указанных в настоящем пункте платежей.

27. По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, продолжает действовать на условиях, установленных до начала льготного периода. При этом доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования уменьшается на размер обязательства заемщика, зафиксированный в соответствии с частью 22 статьи 6.1-2 Федерального закона О потребительском кредите (займе) № 353 от 21.12.2013 г., если иное не установлено таким договором.

28. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Банком искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

29. В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований Банка. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вид кредита	- единовременная выдача - кредитная линия с лимитом выдачи
Цель кредита	1. Неотложные нужды 2. Приобретение недвижимости 3. Приобретение автотранспорта 4. Иные цели, согласованные с Банком
Срок кредита	не более 7 лет
Валюта кредита	рубли
Процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменных ставок – порядок их определения, соответствующий требованиям ФЗ	от 19% годовых. Возможны переменные процентные ставки: КС+ДС, где - КС - Ключевая ставка Банка России. Размер ключевой ставки Банка России по кредитному договору определяется в соответствии с официальной информацией Банка России. - ДС - Дополнительная процентная ставка. Размер дополнительной процентной ставки по кредитному договору составляет от 3 процентов годовых. Банк изменяет процентную ставку при соответствующем изменении ключевой ставки Банка России, при этом новая процентная ставка по договору устанавливается в размере, равном новому значению ключевой ставки Банка России, увеличенной на дополнительную процентную ставку и применяется с календарного дня, следующего за днем изменения ключевой ставки Банка России.
Сумма кредита	от 1 000 000 рублей, максимальная сумма определяется исходя из финансового положения Клиента и оценки залоговой стоимости обеспечения, предлагаемого в залог.
Обеспечение	Залоговая стоимость обеспечения должна покрывать сумму кредита и процентов. Возможно отклонение не более чем на 10% в исключительных случаях при достаточном уровне платежеспособности заемщика.
Погашение кредита и процентов	Осуществляется ежемесячно: - дифференцированными платежами (размер ежемесячного платежа по погашению кредита постепенно уменьшается к концу периода кредитования, включает в себя погашение основного долга равными частями, и проценты, начисленные за месяц) либо - аннуитетными платежами (размер ежемесячного платежа остается постоянным на всем периоде кредитования)
Виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита	- страховая премия (рассчитывается страховой компанией), - комиссия за перевод денежных средств автодилеру (согласно тарифам Банка), - плата за составление договора ипотеки (согласно тарифам Банка)
Полная стоимость кредита	Единовременная выдача - от 21,926% до 28,079% годовых Кредитная линия - от 22,094% до 28,234% годовых

8 (8452) 427-000, 8 (800) 100 1319 (звонок по России бесплатный)

www.econombank.ru

Генеральная лицензия Банка России №1319