

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. Согласие на обработку персональных данных 10.Согласие субъекта кредитной истории 11. 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>

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.

Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору	1. Наличными денежными средствами в кассу Банка; 2. Безналичным перечислением со своего текущего счета открытого в Банке.
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 или до истечения срока Периода охлаждения (ч. 9.3 ст. 7 Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).</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)	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. 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).
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	отсутствует

<p>сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (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 вправе 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). Банк вправе направлять информацию Заемщику посредством телефонной связи, электронной почты, SMS-сообщений, Push-уведомлений. 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> <p>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);</p> <p>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);</p> <p>3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;</p> <p>4) договор потребительского кредита (займа) содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского кредита (займа).</p>
--	--

Предоставление льготного периода

Заёмщик вправе обратиться к Кредитору с требованием об изменении условий Кредитного договора, предусматривающим приостановление исполнения Заёмщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заёмщика в соответствии со ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (далее — Требование, Льготный период соответственно), при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер Кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации;
- условия Кредитного договора (либо первоначального кредитного договора, прекращенного в связи с заключением нового кредитного договора, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки) ранее не изменялись по Требованию Заёмщика (одного из заёмщиков), за исключением случая предоставления Заёмщику Льготного периода в связи с его проживанием в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации (далее — ЧС), нарушением условий его жизнедеятельности и утратой им имущества в результате ЧС;
- предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заёмщика (одного из заёмщиков), или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания Заёмщика (одного из заёмщиков) жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве;
- Заёмщик на день направления Требования находится в трудной жизненной ситуации;
- на день получения Кредитором Требования отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании Заёмщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заёмщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании Заёмщика банкротом, по Кредитному договору отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Кредитором искомому требованию о взыскании задолженности Заёмщика либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности Заёмщика, Кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заёмщика, по Кредитному договору не действует льготный период, установленный в соответствии с Законом № 106-ФЗ (статья 6) или Законом № 377-ФЗ (статья 1).

Обратиться к Кредитору с Требованием в связи с проживанием, нарушением условий жизнедеятельности и утратой имущества в зоне ЧС Заёмщик вправе в течение 60 календарных дней с момента установления соответствующих фактов, а в остальных случаях — в любой момент в течение времени действия Кредитного договора.

Заёмщик вправе обратиться к Кредитору с требованием об изменении условий Кредитного договора, предусматривающим приостановление исполнения Заёмщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей Заёмщика в соответствии со ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ (далее — Требование, Льготный период соответственно), при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер Кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации;
- условия Кредитного договора ранее не изменялись по Требованию Заёмщика, или по требованию Заёмщика, указанному в ст. 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 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 Кредитному договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий Кредитного договора, по Требованию Заёмщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 1 ч. 2 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения Заёмщика с Требованием, указанным в ч. 1 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 2 ч. 2 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ. Ранее произведенное изменение условий Кредитного договора, по Требованию Заёмщика, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 2 ч. 2 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении Льготного периода в

	<p>случае обращения Заёмщика с требованием, указанным в части ч. 1 ст. 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ, в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 1 ч. 2 ст. Федерального закона № 353-ФЗ.</p> <ul style="list-style-type: none">• не действует льготный период, установленный в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 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»;• Заёмщик на день направления Требования находится в трудной жизненной ситуации;• на день получения Кредитором Требования отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании Заёмщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заёмщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании Заёмщика банкротом, по Кредитному договору отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Кредитором исковому требованию о взыскании задолженности Заёмщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении Кредитного договора либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности Заёмщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении Кредитного договора);• на день получения Кредитором Требования Кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заёмщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору;• обратиться к Кредитору с Требованием в связи с проживанием, нарушением условий жизнедеятельности и утратой имущества в зоне ЧС Заёмщик вправе в течение 60 календарных дней с момента установления соответствующих фактов, а в остальных случаях — в любой момент в течение времени действия Кредитного договора.
--	---

<p>Информация о праве заёмщика установить в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), в том числе о порядке и способах установления (снятия) запрета, об условиях запрета, об обязанности Банка отказать заёмщику в заключении договора потребительского кредита (займа) при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заёмщика, в случае несоответствия представленных заёмщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика, выявленного в рамках проверки, проведенной в соответствии с частью 4.1 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, или невозможности самостоятельного получения Банком в порядке, установленном частью 4.2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, сведений об идентификационном номере налогоплательщика, принадлежащем заёмщику, о случаях, когда юридические и физические лица не вправе требовать исполнения заёмщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с частью 6 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ, о порядке оспаривания в соответствии с частями 4.1-1 и 4.1-2 статьи 8 Федерального закона № 218-ФЗ информации, содержащейся в кредитной истории, о договоре потребительского кредита (займа), заключенном с субъектом кредитной истории — физическим лицом при наличии действующего запрета.</p>	<p>Установление/снятие запрета осуществляется бесплатно через портал госуслуг и МФЦ. Запрет можно установить и снять неограниченное количество раз. Установленный запрет действует бессрочно. Наличие действующих кредитов не мешает установлению запрета. Запрет не препятствует получению денежных средств по ранее выданным кредитным картам. Запрет на выдачу кредитов направляется во все квалифицированные бюро кредитных историй (далее — БКИ). Если в бюро нет кредитной истории (далее — КИ) заявителя, то оно формирует ее и ставит отметку о запрете. Добровольный запрет распространяется только на продукты, предоставляемые банками или МФО и только на беззалоговые займы или кредиты. Запрет не распространяется на ипотеку, автокредиты, образовательные кредиты, выдаваемые с господдержкой. Вместе с запретом в КИ будут отмечать дату и время его формирования с указанием часовой зоны. Запись о самозапрете или снятии запрета БКИ обязано разместить в КИ в тот же день, когда Заёмщик подал заявление о его формировании. Если запрос сформировали после 22:00, то разместить запись о самозапрете или снятии запрета БКИ обязано не позднее следующего календарного дня. Действие запрета начинается на следующий день после его внесения, а снятие запрета — на второй календарный день после направления такой информации в КИ. Субъект КИ сможет запрашивать информацию о наличии запрета во всех БКИ бесплатно через портал госуслуг или МФЦ и там же получать ответ на запрос — в день обращения. Наличие запрета не снижает кредитоспособность и не влияет на рейтинг кредитоспособности. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса Банк отказывает заемщику в заключении договора потребительского кредита, если на такой договор потребительского кредита распространяется запрет. Банк обязан уведомить заемщика в письменной форме об отказе в заключении договора потребительского кредита, на заключение которого распространяется действующий запрет, с указанием причины отказа не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита. Если кредитор заключил договор с Заёмщиком без запроса информации о наличии в КИ заемщика сведений о запрете на заключение потребительского кредита в квалифицированном бюро кредитных историй, не ранее чем за 30 календарных дней до даты заключения такого договора и/или заключил договор потребительского кредита при наличии в его КИ действующего запрета, то он будет поражен в правах. Это значит: — Заёмщик не должен исполнять обязательства по договору, заключенному при наличии запрета; — Заёмщик сможет исключить из своей КИ информацию о договоре, заключенном при наличии действующего запрета; — кредитор не сможет требовать от Заёмщика возврата денежных средств; — если кредитор уступит или продаст права требования другим лицам, они также не смогут требовать от Заёмщика возврата денежных средств.</p>
--	---

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	от 22% годовых.
Сумма кредита	от 1 000 000 рублей до 5 000 000 рублей
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	От 24,900% до 35,663%

8 (800) 100 1319 (звонок по России бесплатный)

www.econombank.ru

Генеральная лицензия Банка России №1319