

**ИНФОРМАЦИЯ (ПАМЯТКА)
ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».**

Размещается в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013г. N353-ФЗ
«О потребительском кредите (займе)».

1. Наименование Кредитора (далее – Банк), место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, официальный сайт в сети "Интернет", номер лицензии на осуществление банковских операций:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Юридический адрес: 600015, город Владимир, пр-т Ленина, 35

Фактический адрес: 600015, город Владимир, пр-т Ленина, 35

Номер контактного телефона: +7 (4922) 77-91-82

Web-сайт: <https://www.vlbb.ru> E-mail: info@vlbb.ru.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций №903 от 23 августа 2017 года.

2. Требования к Заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита:

- Возраст - не менее 18 лет и не старше 90 лет на дату окончания кредитного договора;
- Статус гражданина РФ не менее 1 года;
- Стаж на последнем месте работы - не менее 6 месяцев. При этом требование к стажу работы может не предъявляться к пенсионерам, гражданам, имеющим доходы по процентам по депозитам (вкладам), дивидендам по акциям и другим ценным бумагам.

3. Сроки рассмотрения кредитной заявки Заемщика и перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки, в том числе для оценки кредитоспособности Заемщика:

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не превышает 5 (Пяти) рабочих дней от момента предоставления Заемщиком полного пакета документов.

Минимальный перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки:

- Анкета - Заявление на получение кредита;
- Паспорт гражданина РФ;
- Документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета, на бумажном носителе (СНИЛС) или в форме электронного документа;
- Заверенная копия трудовой книжки (трудового договора) или сведения о трудовой деятельности в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ не менее чем за последние 12 месяцев (или за период трудоустройства на последнем месте работы (но не менее чем за 6 календарных месяцев) или Выписка о состоянии лицевого счета из Фонда пенсионного и социального страхования;

Для индивидуальных предпринимателей:

- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и/или налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3 –НДФЛ) за последний завершённый год, и/или патент.
- Отчет о финансовых результатах Заемщика по форме Банка с подтверждающими документами.

Для пенсионеров:

- Копия пенсионного удостоверения, подтверждающего право на получение пенсии; справка о размере получаемой пенсии из государственного органа, выплачивающего пенсию, или выписка по счёту, на который осуществляется перечисление пенсии с указанием назначения платежа.

Для самозанятых:

- Справка о постановке на учет (снятии с учета) физ.лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) и Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036), сформированные с использованием приложения «Мой налог». Справки должны быть подписаны электронной подписью ФНС РФ.
- Отчет о финансовых результатах Заёмщика по форме Банка с подтверждающими документами.

В некоторых случаях Банк может потребовать дополнительные документы:

- Для мужчин до 30 лет – военный билет или документ, подтверждающий освобождение или отсрочку от исполнения воинской обязанности;
- Копии действующих кредитных договоров/договоров займа и договоров обеспечения, заключённых с другими кредитными организациями/заимодавцами.
- Иные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о целесообразности кредитования Заемщика.

4. Виды потребительских кредитов, предоставляемых АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»:

Нецелевые и целевые потребительские кредиты, рефинансирование.

С полной информацией о видах потребительского кредитования можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.vlbb.ru/o-banke/informatsiya-i-dokumenty/dokumenty-po-produktam-banka/>

5. Суммы потребительского кредита и сроки его возврата:

- Максимальная сумма кредита определяется Банком, исходя из платежеспособности Заемщика.
- Диапазоны возможных сумм и сроков возврата кредита в зависимости от вида потребительского кредита указаны на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также на информационных стендах в структурных подразделениях Банка.

С полной информацией о суммах потребительского кредитования можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.vlbb.ru/o-banke/informatsiya-i-dokumenty/dokumenty-po-produktam-banka/>

6. Валюта, в которой предоставляется потребительский кредит:

Рубли РФ

7. Способы предоставления потребительского кредита:

Кредит предоставляется путем перечисления суммы кредита на банковский (текущий) Счет Заемщика, открытый в Банке, с последующим снятием наличных денег / переводом на счет в другую кредитную организацию и т.п. в зависимости от выбора Заемщика и условий конкретного кредитного продукта Банка.

8. Процентные ставки в процентах годовых, дата начала и порядок начисления процентов:

- Процентные ставки устанавливаются Банком по каждому виду потребительского кредита отдельно. Процентные ставки размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах в структурных подразделениях Банка.
- Начисление процентов за пользование кредитом производится Банком ежемесячно по формуле простых процентов на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по день окончательного возврата кредита включительно.
- При подсчете процентных чисел принимается фактическое количество календарных дней в месяце. При этом, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно).
- По продукту «Кредитная карта» действует Льготный период кредитования (беспроцентный период) - период времени, в течение которого Заемщик может пользоваться кредитными средствами без начисления процентов (до 55 дней).

С полной информацией о процентных ставках потребительского кредитования можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.vlbb.ru/o-banke/informatsiya-i-dokumenty/dokumenty-po-produktam-banka/>

9. Виды и суммы иных платежей Заемщика по договору потребительского кредита:

В зависимости от выбранной программы кредитования и выбора заемщика Кредитный договор может предполагать следующие иные платежи:

Виды иных платежей	Суммы платежей
Страховые премии по договору страхования автомобиля (АВТОКАСКО)	Зависят от тарифов выбранной страховой компании
Платеж за присоединение к Программе коллективного страхования от несчастных случаев и болезней Клиентов – физических лиц, являющихся заемщиками по кредиту АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» ¹	Не более 3,85% от суммы кредита в год (в зависимости от выбранного кредитного продукта)
Платежи в пользу страховой компании по договору страхования от рисков утраты или ограничения права собственности на объект недвижимости в пользу АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	Зависят от тарифов выбранной страховой компании, примерная стоимость услуги страхования: 0,3% от суммы кредита

¹ В случае присоединения Заемщика к программе коллективного страхования от несчастных случаев и болезней Клиентов – физических лиц, являющихся заемщиками по кредиту АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» договор страхования в отношении Заемщика заключается Банком с ООО «СК «Согласие-Вита»,» от своего имени и за счет Заемщика. Платеж включает возмещение затрат Банка по уплате страховой премии по договору страхования, а также НДС с суммы превышения платежа за присоединение к программе страхования над затратами Банка по уплате страховой премии в отношении Клиента по договору страхования. Порядок и сроки оплаты платежа за присоединение к программе страхования определяются в соответствии с «Условиями программы коллективного страхования», опубликованными на сайте rosbank.ru, а также в Заявлении на присоединение к программе коллективного страхования, подписываемом Клиентом (Застрахованным лицом) при присоединении к программе страхования.

Платежи в пользу страховой компании по договору страхования жизни и (или) здоровья в пользу АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	Зависят от тарифов выбранной страховой компании, примерная стоимость услуги страхования: 0,5% от суммы кредита
Платежи в пользу страховой компании по договору страхования заложенного имущества от рисков утраты и повреждения в пользу АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	Зависят от тарифов выбранной страховой компании, примерная стоимость услуги страхования: 0,3% от суммы кредита
Оплат услуг независимого оценщика по проведению оценки рыночной стоимости предмета ипотеки в связи с необходимостью предоставления в Банк отчета об оценке предмета ипотеки.	3 500 рублей (Информативно приведено среднее значение стоимости услуг оценки предмета ипотеки, не учитывающее характеристики, состояние, расположение и тип объекта недвижимости, тарифы оценочных компаний)

10. Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (далее - ПСК):

Диапазон значений ПСК рассчитывается Банком ежеквартально и размещается для ознакомления Заемщиками на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также на информационных стендах структурных подразделений Банка.

С полной информацией о диапазонах ПСК можно ознакомиться на сайте Банка: <https://www.vlbb.ru/o-banke/informatsiya-i-dokumenty/dokumenty-po-produktam-banka/>

11. Периодичность платежей Заемщика при возврате потребительского кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту:

Погашение основного долга и процентов за пользование потребительским кредитом осуществляется Заемщиком ежемесячными платежами в соответствии с Договором потребительского кредита. Дата ежемесячного платежа согласовывается Банком и Заемщиком в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредита.

Досрочное погашение кредита осуществляется без ограничений.

Платеж за присоединение к Программе коллективного страхования от несчастных случаев и болезней Клиентов – физических лиц, являющихся заемщиками по кредиту АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», осуществляется одновременно в день предоставления кредита.

12. Способы возврата Заемщиком потребительского кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по договору потребительского кредита:

Погашение Кредита осуществляется путем перечисления Банком денежных средств со счета погашения.

Внести денежные средства на счет погашения можно любым из следующих способов:

- через сотрудника кассовых подразделений Банка (бесплатно);
- через банкоматы Банка (бесплатно);
- переводом со счетов, открытых в Банке, в подразделениях Банка или через систему дистанционного банковского обслуживания (бесплатно).
- переводом с банковских счетов, открытых в сторонних банках (комиссию устанавливает банк плательщика).
- Переводом по системе быстрых платежей по номеру телефона

13. Сроки, в течение которых Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита:

- Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк, до истечения срока предоставления кредита, установленного договором потребительского кредита.
- Заемщик вправе в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
- Заемщик вправе в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием целевого использования, досрочно вернуть Банку всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

14. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита:

В зависимости от вида потребительского кредита исполнение обязательств Заемщика по договору может обеспечиваться:

- Поручительством граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода, и (или) платежеспособных предприятий и организаций.
- Залогом имущества Заемщика или третьих лиц, включая залог недвижимости², земли, транспортных средств.

15. Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены:

- За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договору потребительского кредита Заемщик уплачивает неустойку (пени) в размере:

0,1% - по потребительскому кредиту – за каждый день просрочки с суммы просроченного платежа по уплате основного долга с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно);

0,06% - по ипотечному кредиту - за каждый день просрочки с суммы просроченного платежа по уплате основного долга с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно);

0,05% - по кредитной карте - на остаток Просроченной задолженности, учитываемой на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки со дня возникновения Просроченной задолженности до дня полного погашения Просроченной задолженности (включительно);

При исчислении неустойки (пени) в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде, за который производится оплата, а в году - действительное число календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

- За превышение установленного лимита кредитной карты взимается процентная ставка в размере 44% от суммы превышения кредитного лимита.

16. Информация об иных договорах, которые Заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита, а также информация о возможности Заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) приобретением таких услуг (работ, товаров) либо отказаться от них:

² По условиям ипотечного кредитования

- Договор текущего счета обязателен в рамках всех продуктов (может не оформляться при наличии на момент заключения договора потребительского кредита заключенного договора).
- В зависимости от вида потребительского кредита, между Заемщиком и Банком возможно заключение следующих обеспечительных договоров: договоры залога и договоры поручительства.
- Присоединение Заемщика к Программе коллективного страхования от несчастных случаев и болезней Клиентов – физических лиц, являющихся заемщиками по кредиту АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», предоставляется по желанию заемщика. Наличие данного вида страхования может влиять на размер процентной ставки по кредиту. При этом в заявлении о предоставлении потребительского кредита Заемщик дает согласие на оказание таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые Заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.
- Банк вправе предложить дополнительные услуги, в том числе оказываемые третьими лицами, включая страхование жизни, здоровья или имущества Заемщика, в пользу Банка. При этом в заявлении о предоставлении потребительского кредита Заемщик дает согласие на оказание таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые Заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита.

При заключении Заемщиком договоров страхования необходимо произвести проверку наличия выбранной страховой компании в Перечне аккредитованных страховых компаний, отвечающих требованиям Банка, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет, на информационных стендах в местах обслуживания клиентов, на дату заключения договора страхования.

В случае, если Заемщиком заключен договор страхования со страховой организацией, не отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе исключенной из «Перечня аккредитованных страховых организаций, отвечающих требованиям АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и при отказе Заемщика сменить ранее выбранную страховую компанию на иную, отвечающую требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, Банк вправе увеличить процентную ставку по кредитному договору в соответствии с его условиями.

Для заемщиков – физических лиц при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности принимаются также страховые полисы других страховых компаний в случае наличия у них кредитного рейтинга «Эксперт Ра»/АКРА/НРА/НКРЗ на уровне не ниже «А-». При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг. Заемщики- физические лица (залогодатели) вправе страховать риски в любой страховой компании, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе сменить ранее выбранную страховую компанию на иную, отвечающую указанным требованиям, в течение всего срока кредитования.

17. Информация о возможном увеличении суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки условия увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита, соответствующие требованиям 353-ФЗ, 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):

- Изменение суммы расходов Заемщика (увеличения процентной ставки по кредиту) может быть проведено Банком в соответствии с условиями Договора потребительского кредита, в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

³ Информация о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов опубликована на официальных сайтах этих рейтинговых агентств: АКРА (АО) (Рейтингуемые лица (acra-ratings.ru)), АО «Эксперт РА» (<https://www.raexpert.ru/ratings/insurance/>), ООО «НРА» (<https://www.ra-national.ru/ratings/>), ООО «НКР» (<https://ratings.ru/ratings/press-releases/>).

- Потребительские кредиты предоставляются в рублях РФ, и расходы Заёмщика сразу указываются в рублях РФ. Заемщики, получающие доход в валюте, отличной от валюты кредита, несут повышенные риски в связи с возможностью непредсказуемого изменения валютных курсов в будущем.

18. 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, может отличаться от валюты потребительского кредита:

При совершении операций по кредитной карте в валюте, отличной от валюты кредита, конверсия осуществляется по курсу, установленному Банком на день проведения операции по счету кредитной карты. Курс конвертации, действующий на момент обработки операции Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим на момент совершения операции по кредитной карте.

19. Информация о возможности запрета уступки Банком третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита:

Банк имеет право полностью или частично переуступить свои права по договору потребительского кредита, а также по иным договорам, связанным с обеспечением возврата кредита, третьим лицам.

При этом Заемщик вправе запретить уступку Банком третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита. Соответствующее волеизъявление Клиента фиксируется в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

20. Порядок предоставления Заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании Заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели):

Целевое назначение потребительского кредита, сумма которого превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей, проверяется по платежным документам в момент выдачи ссуды, а также по правоустанавливающим документам на приобретаемое имущество и (или) оказанные услуги в течение следующих периодов:

- на приобретение движимого имущества - в течение 1 (Одного) календарного месяца с момента предоставления кредита;
- при использовании Заемщиком кредитных денежных средств на приобретение недвижимого имущества, оказание услуг и пр. - в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента предоставления кредита;
- при использовании Заемщиком кредитных денежных средств, сопряженным со строительством и ремонтом недвижимого имущества, - в течение 90 (Девяноста) календарных дней с момента предоставления кредита.
- по ссудам, целевое назначение по которым четко не определено условиями договора потребительского кредитования - в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента предоставления Кредита.

Потребительские кредиты, целевое использование денежных средств по которым четко определено условиями договора потребительского кредита проверяются Банком на предмет целевого использования независимо от суммы кредита (лимита кредитования).

21. Подсудность споров по искам Банка к Заемщику:

При возникновении разногласий между Кредитором и Заемщиком по вопросам исполнения обязательств по Договору Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров.

Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке:

- иски Заемщика к Кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством РФ;

- иски Кредитора к Заемщику предъявляются по месту жительства Заемщика.

По соглашению сторон в индивидуальных условиях Договора может быть изменена территориальная подсудность дела по иску Кредитора к Заемщику.

Кредитор имеет право взыскать просроченную задолженность как в судебном порядке, так и по исполнительной надписи нотариуса без обращения в суд в порядке, установленном законодательством о нотариате и законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

22. Информация о праве Заемщика обратиться к Кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 и (или) части 1 статьи 6.1-2 Федерального закона 353-ФЗ, и об условиях, при наступлении которых у Заемщика возникает соответствующее право.

22.1. Заемщик - физическое лицо по кредитному договору, который заключен в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, в любой момент в течение времени действия такого договора, за исключением случая, указанного в [пункте 6 части 2](#) статьи 6.1-1 353-ФЗ, вправе обратиться к Кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита, предоставленного по такому кредитному договору, не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации для кредитов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к Кредитору о предоставлении льготного периода. Максимальный размер кредита для кредитов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

2) условия такого кредитного договора ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.1. (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.1., условия первоначального кредитного договора, прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового кредитного договора, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному кредитному договору. При этом ранее осуществленное изменение условий кредитного договора по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.1, в связи с обстоятельствами, предусмотренными подпунктами 1 - 5 п.22.2, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика (одного из заемщиков) с требованием, указанным в п.22.1., в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 п.22.2. настоящей Памятки. Ранее осуществленное изменение условий кредитного договора по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.1., в связи с обстоятельствами, предусмотренными подпунктом 6 п.22.2, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика (одного из заемщиков) с требованием, указанным в п.22.1., в связи с обстоятельствами, предусмотренными подпунктами 1 - 5 п.22.2. настоящей Памятки;

3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков), или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков) жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика (одного из заемщиков) на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

4) заемщик на день направления требования, указанного в п.22.1., находится в трудной жизненной ситуации;

5) на день получения кредитором требования, указанного в п.22.1., 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 соответствующим кредитному договору, договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора, договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора);

6) на день получения кредитором требования, указанного в п.22.1., кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика;

7) на день получения кредитором требования, указанного в п.22.1., 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" или [статьей 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".

22.2. Для целей пункта 22.1. настоящей Памятки под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

2) признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в п.22.1. настоящей Памятки, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с

количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения кредитного договора (договора займа), с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в п.22.1. настоящей Памятки, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

6) 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 и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в п.22.1. настоящей Памятки, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

22.3. Заемщик по договору потребительского кредита в любой момент в течение времени действия кредитного договора, за исключением случая, указанного в подпункте 2 п.22.4. настоящей Памятки, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита, предоставленного по договору потребительского кредита, не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского кредита для кредита, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору 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 п.22.3. или 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, по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.3., в связи с обстоятельствами, предусмотренными подпунктом 1 п.22.4. настоящей Памятки, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в п.22.3, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 п.22.4. настоящей Памятки. Ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в п.22.3., в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 п.22.4. настоящей Памятки, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в п.22.3., в связи с обстоятельствами, предусмотренными подпунктом 1 п.22.4. настоящей Памятки;

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, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации;

5) на день получения кредитором требования, указанного в п.22.3., 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 кредитором исковому 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 кредитором требования, указанного в настоящей части, кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору.

22.4. Для целей пункта 22.3. настоящей Памятки 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, указанным в п.22.3., 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 к кредитору с требованием, указанным в п.22.3. настоящей Памятки, в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

23. Информация для ознакомления Заемщика в соответствии с требованиями Стандарта защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков (далее – Стандарт)

23.1. До заключения договора ипотечного кредита Кредитор **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 стоимостью в случаях, перечисленных в пункте 5.3 статьи 5 Стандарта, а также о рисках, связанных с невозможностью отчуждения недвижимого имущества по цене приобретения в указанных случаях приобретения его по стоимости выше справедливой;

2) информацию об условиях стимулирующих бонусных программ⁴, предлагаемых при предоставлении ипотечного кредита Кредитором 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;

⁴ В АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» не применяются стимулирующие бонусные программы

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;

3) информацию о возможности использования государственных жилищных программ, предоставляемых кредитором⁵;

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 обращения 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.

24. Информация о праве заемщика установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита

24.1. Заемщик вправе установить в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" **запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита**, за исключением договоров потребительского кредита, обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, а также договоров 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" (далее - **запрет**).

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

24.3. Для установления запрета (снятия запрета) физическое лицо вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр

⁵ В АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» отсутствуют государственные жилищные программы

предоставления государственных и муниципальных услуг или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг:

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

Заявление о запрете (снятии запрета) должно содержать:

- 1) фамилию, имя, отчество (если последнее имеется), дату рождения, данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика;

- 2) дату и время подачи заявления о запрете (снятии запрета) (с указанием часовой зоны);

- 3) условия запрета в соответствии с частью 2 статьи 5.1 Федерального закона от 21.12.2013г. N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

- 4) сведения, состав которых может быть определен в соответствии с частью 4.6 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

24.4. Заявление о запрете подается субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй:

- 1) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг независимо от места жительства или места пребывания субъекта кредитной истории - физического лица при представлении субъектом кредитной истории - физическим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

- 2) с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в форме электронного документа, подписанного заявителем одним из следующих способов:

- а) простой электронной подписью, ключ которой получен физическим лицом при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии идентификации физического лица;

- б) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке, при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

- в) усиленной квалифицированной электронной подписью.

Данные владельца сертификата ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи должны соответствовать данным субъекта кредитной истории - физического лица, подавшего заявление о запрете (снятии запрета).

Заявление о снятии запрета подается субъектом кредитной истории - физическим лицом способами, предусмотренными подпунктом 1 и подпунктом "в" подпункта 2 п. 24.4 настоящей Памятки.

24.5. В целях обеспечения возможности проведения проверки наличия в кредитной истории заемщика запрета заемщик представляет Банку сведения о своем идентификационном номере налогоплательщика (далее – ИНН). Банк при принятии решения о предоставлении потребительского кредита 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 ИНН 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.

24.6. Сведения об ИНН, 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, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы "Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме". В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, проверка, предусмотренная п.24.5 настоящей Памятки, не проводится.

24.7. При несоответствии представленных заемщиком сведений об ИНН, выявленном в рамках проверки, проведенной в соответствии с п. 24.5 настоящей Памятки, или невозможности самостоятельного получения Банком в порядке, установленном п. 24.6 настоящей Памятки, сведений об ИНН, принадлежащем заемщику, **Банк отказывает заемщику в заключении договора** потребительского кредита. **Банк обязан уведомить заемщика в письменной форме** об отказе в заключении договора потребительского кредита с указанием причины отказа, предусмотренной настоящим пунктом Памятки, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского кредита.

24.8. Банк не ранее чем за тридцать календарных дней до даты заключения договора потребительского кредита обязан запросить во всех квалифицированных бюро кредитных историй, а 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".

24.9. При наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории заемщика на день запроса Банком в соответствии с п.24.8 настоящей Памятки информации о наличии в кредитной истории заемщика сведений о запрете (снятии запрета) **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, предусмотренной настоящим пунктом Памятки, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе заемщику в заключении договора потребительского.

24.10. 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.

24.11. 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 пунктами 24.5 - 24.11 настоящей Памятки, **не применяются** к договору потребительского кредита, 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".

24.12. Банк не вправе требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита в следующих случаях:

1) при нарушении Банком требования части 4.5 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013г. N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (п.24.8 Памятки), и наличии на день заключения Банком с заемщиком договора потребительского кредита сведений о действующем запрете в кредитной истории такого заемщика, распространяющемся на заключенный с ним договор потребительского кредита в соответствии с частью 4.7 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013г. N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (п.24.10 Памятки).

2) при нарушении Банком требования предложения первого части 4.6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013г. N353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (п.24.9 настоящей Памятки).

24.13. В случае, если на дату запроса, предусмотренного частью 4.5 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (п.24.8 настоящей Памятки), Банком сведений о запрете (снятии запрета) в целях заключения договора потребительского кредита, информация о котором оспаривается субъектом кредитной истории - физическим лицом, в его кредитной истории содержались сведения о действующем запрете, распространяющемся на заключение такого договора потребительского кредита, информация о таком договоре потребительского кредита подлежит аннулированию по заявлению субъекта кредитной истории - физического лица, направленному в бюро кредитных историй или Банку.

24.14. Банк при наличии обстоятельств, указанных в п.24.13 настоящей Памятки, обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса бюро кредитных историй или со дня получения от субъекта кредитной истории - физического лица заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о договоре потребительского кредита, заключенном с субъектом кредитной истории - физическим лицом при наличии действующего запрета, исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив в бюро кредитных историй сведения о необходимости аннулировать информацию о таком договоре потребительского кредита.