

Порядок раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов

1. Общие положения

1.1. Клиенты ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) имеют право на полное, достоверное и своевременное раскрытие информации, относящейся к потребительскому кредитованию, на всех стадиях этого процесса. Клиенты должны обладать всей информацией в части условий предоставления, обслуживания и погашения потребительских кредитов, прав и обязанностей клиентов, вытекающих из кредитного договора, в том числе в случае возникновения просроченной задолженности по платежам по основному долгу или процентам.

Настоящий Порядок устанавливает требования к доведению информации об условиях и полной стоимости потребительских кредитов, выдаваемых Банком в рамках профессиональной деятельности физическим лицам в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании Общих условий договора потребительского кредита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Индивидуальных условий кредитного договора (далее – Кредитный договор).

1.2. Настоящий Порядок разработан в целях предотвращения получения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) неконкурентных преимуществ при осуществлении потребительского кредитования путем распространения ложных, неточных или искаженных сведений об условиях предоставления потребительских кредитов и, соответственно, для повышения прозрачности деятельности Банка, формирования полного представления об его услугах, роста доверия к нему.

1.3. Настоящий Порядок разработан на основе положений Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ.

2. Информация об условиях потребительского кредита, предоставляемая заемщику

2.1. Информация, предоставляемая заемщику до заключения договора потребительского кредита

2.1.1. Информация об условиях потребительского кредита доводится до потребителя до заключения договора потребительского кредита.

Клиенты должны получать информацию о потребительском кредитовании в таком объеме, который позволяет им иметь ясное и однозначное представление о своих правах и обязанностях, в том числе финансовых обязательствах, вытекающих из кредитного договора (принцип полноты и достоверности информации). При этом информация должна доводиться до клиентов в сроки, позволяющие им принять и осуществить необходимые решения без нарушения условий кредитного договора или без ущерба для своих интересов (принцип своевременности информации).

Клиент, обращающийся в Банк за получением потребительского кредита, должен иметь возможность при желании ознакомиться также со всеми внутренними регулятивными документами Банка, относящимися к кредитованию, за исключением конфиденциальной информации.

Все документы, связанные с потребительским кредитованием, представляются клиентам в удобном для чтения виде, понятно написанные. В случае использования специальной банковской терминологии Банк дает соответствующие пояснения к ней, для того чтобы информация была понятна лицам, не обладающим специальными знаниями в данной области. Они не должны содержать двусмысленностей, разночтений и вводить клиентов в заблуждение.

2.1.2. Банком в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита, в том числе на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещается следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (при наличии указанных условий):

- 1) наименование Банка, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с Банком, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», номер лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) требования к заемщику, которые установлены Банком, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита;
- 3) сроки рассмотрения, оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия Банком решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;
- 4) виды потребительского кредита;
- 5) суммы потребительского кредита и сроки его возврата;
- 6) валюты, в которых предоставляется потребительский кредит;

- 7) способы предоставления потребительского кредита, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;
- 8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям действующего законодательства;
- 9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита;
- 10) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита, определенных с учетом требований действующего законодательства и настоящего Порядка по видам потребительского кредита;
- 11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита, уплате процентов и иных платежей по потребительскому кредиту;
- 12) способы возврата заемщиком потребительского кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита;
- 13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита;
- 14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита;
- 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;
- 16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;
- 17) информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита;
- 18) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели);
- 19) подсудность споров по искам кредитора к заемщику;
- 20) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита.

2.1.3. Указанная в настоящем пункте информация доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, предоставляются заемщику по его запросу за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

2.1.4. При изменении Банком условий выдачи потребительского кредита, Банк своевременно обеспечивает доступ к такой информации.

2.2. Полная стоимость потребительского кредита

2.2.1. В случае если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата заемщиком других выплат и вознаграждений по договору, заемщик информируется о полной стоимости потребительского кредита, учитывающей совокупность всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, и выражающейся в виде процентной ставки, пересчитанной в годовом исчислении.

Полная стоимость потребительского кредита, рассчитанная в соответствии с настоящим Порядком, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита, и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита.

2.2.2. Полная стоимость потребительского кредита определяется в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.2.2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + \varepsilon_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа).

Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты завершения k -го денежного потока (платежа);

ε_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.2.3. При определении полной стоимости потребительского кредита все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d_0).

2.2.4. В расчет полной стоимости потребительского кредита включаются с учетом особенностей, установленных настоящим разделом, следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита;
- 3) платежи заемщика в пользу Банка, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- 4) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита, могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если Банк не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае если при расчете полной стоимости потребительского кредита платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита. В случае, если договором потребительского кредита определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита, а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита может отличаться от расчетной;
- 5) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;
- 6) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования Банком предлагаются разные условия договора потребительского кредита, в том числе в части срока возврата потребительского кредита и (или) полной стоимости потребительского кредита в части процентной ставки и иных платежей;

2.2.5. В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются:

- 1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований федерального закона;
- 2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита;
- 3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- 4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита;

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

2.2.6. При предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит, плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа).

2.2.7. Если заемщик досрочно возвращает часть потребительского кредита и такой возврат приводит к изменению полной стоимости потребительского кредита, Банк в порядке, установленном договором потребительского кредита, предоставляет заемщику полную стоимость потребительского кредита, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

2.2.8. В случае, если условиями договора потребительского кредита предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из максимально возможной суммы потребительского кредита и сроков возврата потребительского кредита, равномерных платежей по договору потребительского кредита (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита). В случае, если договором потребительского кредита предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита производится исходя из данного условия.

2.2.9. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита.

2.2.10. На момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящем пункте ограничение не подлежит применению.

2.2.11. Форма и пример расчета полной стоимости потребительского кредита приведены в Приложении 1 к настоящему Порядку.

2.3. Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского кредита

2.3.1. После заключения договора потребительского кредита Банк направляет в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечивает доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед Банком по договору потребительского кредита;
- 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита;
- 3) иные сведения, указанные в договоре потребительского кредита.

2.3.2. После заключения договора потребительского кредита, предусматривающего предоставление потребительского кредита с лимитом кредитования, Банк направляет заемщику в порядке, установленном договором потребительского кредита, но не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечивает доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности заемщика перед Банком по договору потребительского кредита;
- 2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа заемщика по договору потребительского кредита;
- 3) доступная сумма потребительского кредита с лимитом кредитования.

2.3.3. После предоставления потребительского кредита заемщик вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату информацию, указанную в п. 2.3.1 настоящего раздела.

2.3.4. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского кредита, но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

3. Заключительные положения

3.1. Кредитный работник в своей работе строго придерживается морально-этических норм в деловых отношениях с клиентами и руководствуется принципами честности, справедливости и порядочности. Мотивы получения дополнительного вознаграждения или специальные инструкции (указания) клиентов не могут служить оправданием для отступления от этих принципов.

3.2. Вся информацию о кредитной сделке, в том числе сопровождающие и необходимые для ее совершения документы, кредитный работник должен излагать четким и понятным языком. При этом с его стороны недопустимо введение клиента в заблуждение, преувеличение или утаивание каких-либо фактов, касающихся условий сделки и обязательств сторон.

Приложение 1

к Порядку раскрытия информации
при предоставлении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
потребительских кредитов

Пример расчет полной стоимости потребительского кредита

Сумма кредита (в рублях)	114 603
Процентная ставка по потребительскому кредиту (в % годовых)	9,9 ¹
Дата начала кредитования	10.08.2019 года
Срок кредитования (в месяцах)	18
Следует рассчитать полную стоимость потребительского кредита.	

График погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, включает следующие данные

№ п/п	Сроки платежа, не позднее указанной даты	Платежи в погашение основного долга	Платежи в погашение процентов	Итого к уплате	Остаток задолженности по кредиту
1	26.11.2018	5 851,22	1 025,78	6 877,00	108 751,86
2	24.12.2018	6 051,08	825,92	6 877,00	102 700,78
3	24.01.2019	6 013,47	863,53	6 877,00	96 687,31
4	25.02.2019	6 037,81	839,19	6 877,00	90 649,50
5	25.03.2019	6 188,56	688,44	6 877,00	84 460,94
6	24.04.2019	6 189,74	687,26	6 877,00	78 271,20
7	24.05.2019	6 240,11	636,89	6 877,00	72 031,09
8	24.06.2019	6 271,35	605,65	6 877,00	65 759,74
9	24.07.2019	6 341,91	535,09	6 877,00	59 417,83
10	26.08.2019	6 345,17	531,83	6 877,00	53 072,66
11	24.09.2019	6 459,54	417,46	6 877,00	46 613,12
12	24.10.2019	6 497,71	379,29	6 877,00	40 115,41
13	25.11.2019	6 528,82	348,18	6 877,00	33 586,59
14	24.12.2019	6 612,82	264,18	6 877,00	26 973,77
15	24.01.2020	6 650,20	226,80	6 877,00	20 323,57
16	24.02.2020	6 706,58	170,42	6 877,00	13 616,99
17	24.03.2020	6 770,18	106,82	6 877,00	6 846,81
18	24.04.2020	6 846,81	57,41	6 904,22	0,00
	Итого:	114 603,08	9 210,14	123 813,22	

Полная стоимость потребительского кредита (% годовых): 9.89%

¹ Данная процентная ставка применяется при рефинансировании кредитов стороннего банка.