

*«Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита»*

<p>1. наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций).</p>	<p>Наименование кредитора: АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Банк») Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2807 от 02.06.2015 Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94 Телефоны: +7 (495) 786-37-73, 8 800 505-37-73 (для бесплатных звонков по России), Официальный сайт: <a href="http://www.transstroybank.ru">http://www.transstroybank.ru</a></p>
<p>2. требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа)</p>	<p>Требования к заемщику:          - возраст: от 20 до 85 лет;          - постоянная регистрация по месту жительства – в регионах присутствия Банка и его внутренних структурных подразделений (офисов);          - основное место работы - в регионах присутствия Банка и его внутренних структурных подразделений (офисов);          - общий трудовой стаж - не менее 2-х лет;          - непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы - не менее 6-ти месяцев;          - наличие постоянного дохода, подтвержденного документально;          - отсутствие негативной кредитной истории и/или просроченной задолженности по кредитам перед Банком, а также перед другими кредиторами, указанными в специальной справке межбанковских кредитных бюро, участником которых является Банк.</p>
<p>3. сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика</p>	<p>Срок рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении кредита - до 7 (семи) рабочих дней          Перечень основных документов для рассмотрения Банком кредитной заявки:          1. Заявление–анкета на получение кредита;          2. Копия общегражданского паспорта с предъявлением оригинала;          3. Справка о доходах за последний год по форме 2-НДФЛ, заверенная главным бухгалтером организации, в которой работает физическое лицо, с печатью организации;          4. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем;          5. Копия водительских прав (если имеются);          6. Копия налоговой декларации о полученных доходах за прошлый год (если применимо);          7. Копии документов, подтверждающих владение заемщиком каким-либо имуществом (акциями, облигациями, автомобилем, квартирой, дачей и пр.).          Полный перечень документов размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p>
<p>4. виды потребительского кредита (займа)</p>	<p>- Потребительский кредит на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства;          - Нецелевые потребительские кредиты,          - Целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS кредитов),          - Потребительские кредиты на рефинансирование задолженности;          - Нецелевые потребительские кредиты под залог недвижимости, драгоценных металлов.</p>
<p>5. суммы потребительского кредита (займа) и сроки его возврата;</p>	<p>Сумма кредита от 100 000 рублей до 100 млн. рублей (или эквивалент в иностранной валюте).          Срок возврата – до 120 месяцев</p>
<p>6. валюты, в которых предоставляется потребительский кредит (заем)</p>	<p>Рубли РФ, доллары США, евро</p>
<p>7. способы предоставления потребительского кредита (займа), в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;</p>	<p>Предоставление кредита может быть осуществлено Банком в виде:          - разового перечислений суммы Кредита на текущий счет Заемщика,          - открытия кредитной линии (с лимитом выдач или с лимитом задолженности),          - исполнения расчетных документов при недостаточности средств на счете (овердрафт).</p>
<p>8. процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям</p>	<p>От 10 до 25 процентов годовых.          Порядок определения переменных процентных ставок:</p>

Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите», указываемые в кредитных договорах;	Заемщик уплачивает Банку проценты из расчета плавающей процентной ставки, устанавливаемой на ежеквартальной основе с учетом/в зависимости от изменения ставки MosPrime3M (Moscow Bank Offered Rate – индикативная ставка предложения рублевых кредитов, предоставляемых на московском рынке на срок 3 мес., рассчитываемая Национальной валютной ассоциацией) (далее – «ставка MosPrime3M») и/или в зависимости от изменения ставки MIBOR (Moscow InterBank Offered Rate – индикативная ставка предложения рублевых кредитов, предоставляемых на московском рынке на срок от 31 до 90 дней, рассчитываемая Банком России) (далее – «ставка MIBOR») и/или ключевой ставки, определяемой Банком России (далее – «ключевая ставка»), увеличенной на соответствующее количество процентных пунктов. Параметры установления процентных ставок определяются в Индивидуальных условиях Договора о потребительском кредите.
8.1. дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;	Проценты за пользование потребительским кредитом (займом) начисляются с даты, следующей за датой предоставления потребительского кредита (займа).
9. виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа);	Не применимо.
10. диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа), определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите» по видам потребительского кредита (займа);	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Потребительский кредит на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства: от 10 до 33 процентов годовых;</li> <li>- нецелевые потребительские кредиты, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS кредитов), потребительские кредиты на рефинансирование задолженности: от 10 до 33 процентов годовых;</li> <li>- нецелевые потребительские кредиты под залог недвижимости, драгоценных металлов: от 10 до 33 процентов годовых.</li> </ul>
11. периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита (займа), уплате процентов и иных платежей по кредиту (займу);	<p>Периодичность платежей Заемщика по погашению Кредита указывается в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита и может быть:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Для платежей по основному долгу: <ul style="list-style-type: none"> <li>- в соответствии с графиком,</li> <li>- ежемесячной – равными частями,</li> <li>- в конце срока пользования кредитом,</li> </ul> </li> <li>2. Для платежей по процентам, <ul style="list-style-type: none"> <li>- ежемесячной,</li> <li>- в соответствии с графиком.</li> </ul> </li> </ol> <p>При уплате процентов ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно последняя выплата начисленных процентов производится в дату фактического окончательного погашения задолженности по Кредиту или в дату окончательного досрочного погашения задолженности по Кредиту, в зависимости от того, какая из этих дат наступит ранее.</p> <p>Начисление процентов за пользование Кредитом производится на остаток задолженности по Основному долгу, учитываемой на ссудном счете Заемщика, указанном в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита/счете просроченных ссуд, на начало каждого Операционного дня.</p> <p>Проценты рассчитываются за фактическое число дней пользования Кредитом, при этом количество дней в году равно 365 или 366 дней соответственно, то есть в расчет берется фактическое количество дней в каждом месяце и фактическое количество дней в году.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Неустойка уплачивается Заемщиком в дату окончательного погашения соответствующей просроченной задолженности по Кредиту.</li> </ol>
12. способы возврата заемщиком потребительского кредита (займа), уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа);	<p>Безналичным перечислением денежных средств со счета заемщика, открытого в Банке или в другой кредитной организации, на ссудные счета заемщика и на счет учета уплаченных процентов.</p> <p>Наличными деньгами, вносимыми в кассу Банка для зачисления на счета заемщика с последующим перечислением на ссудные счета и на счет учета уплаченных процентов.</p>
13. сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа);	Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения 5 (Пяти) рабочих дней после получения Банком Индивидуальных условий договора потребительского кредита, подписанных Заемщиком.

<p>14. способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа);</p>	<p>Поручительство физического лица;  Поручительство юридического лица;  Залог ликвидного имущества, принадлежащего на праве собственности, как самому Заемщику, так и третьим лицам (физическим и/или юридическим лицам).</p>
<p>15. ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;</p>	<p>1. В случае просрочки уплаты процентов за пользование Кредитом Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить Банку неустойку в размере 20 % (Двадцать) процентов годовых от суммы неуплаченных процентов за период просрочки платежа.  Если обязательства Заемщика по Договору о потребительском кредите обеспечены и ипотекой, и иным обеспечением, неустойка за просрочку уплаты процентов за пользование Кредитом рассчитывается исходя из размера ключевой ставки Банка России на день заключения Договора о потребительском кредите от суммы неуплаченных процентов за период просрочки платежа.</p> <p>2. В случае несвоевременного и/или неполного возврата Кредита Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 20 % (Двадцать) процентов годовых от суммы невозвращенного Кредита за период просрочки платежа.  Если обязательства Заемщика по Договору о потребительском кредите обеспечены и ипотекой, и иным обеспечением, неустойка за несвоевременный и/или неполный возврат Кредита рассчитывается исходя из размера ключевой ставки Банка России на день заключения Договора о потребительском кредите от суммы невозвращенного Кредита за период просрочки платежа.</p> <p>3. В случае непредставления в Банк документов, подтверждающих платежеспособность Заемщика, целевое использование Кредита, а также документов в отношении имущества, предоставленного в залог Банку в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору о потребительском кредите, в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения письменного требования Банка, Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 10 000,00 (Десять тысяч) рублей 00 копеек за каждое нарушение.</p> <p>4. В случае представления в Банк заведомо недостоверной информации и документов Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 0,3 % (Ноль целых три десятых) процента от суммы Основного долга, учитываемой на ссудном счете / счете просроченных ссуд на 1-е число месяца, в котором выявлено нарушение.</p> <p>5. В случае нарушения Заемщиком обязательств по замене обеспечения, предусмотренных Индивидуальными условиями равноценным обеспечением в течение 30 (Тридцати) дней с даты письменного уведомления Банка, в случае если выданный Кредит окажется по различным причинам необеспеченным в течение срока действия Договора о потребительском кредите независимо от наличия чьей-либо вины Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 20 % (Двадцать) процентов годовых от суммы Кредита за период просрочки замены обеспечения.</p> <p>6. Неустойка - в случае непредоставления документов, подтверждающих страхование предмета залога (имущество, кроме автотранспортных средств):  В случае нарушения Заемщиком сроков предоставления документов, подтверждающих страхование предмета залога в порядке, указанном в Индивидуальных условиях, Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 1 % (Один) процент годовых от суммы Кредита, за период просрочки предоставления документов. При указанном нарушении, длящемся более чем три месяца, Банк имеет право потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита.</p> <p>7. Неустойка - в случае непредоставления документов, подтверждающих страхование предмета залога (автотранспортные средства):  В случае нарушения Заемщиком сроков предоставления документов, подтверждающих страхование предмета залога в порядке, указанном в Индивидуальных условиях, Банк вправе потребовать от Заемщика уплаты неустойки, а Заемщик обязан уплатить неустойку в размере 10 % (Десять) процентов годовых от суммы Кредита, за период просрочки предоставления документов. При указанном нарушении, длящемся более чем три месяца, Банк имеет право потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита.</p>
<p>16. информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором</p>	<p>1. Договор банковского (текущего) счета в рублях заключается при отсутствии у заемщика действующего договора банковского (текущего) счета в рублях.</p>

<p>потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;</p>	<p>2. Договор банковского (текущего) счета в валюте кредита заключается в случае предоставления кредита в иностранной валюте при отсутствии у заемщика действующего договора банковского (текущего) счета в валюте кредита. 3. Договор/договоры страхования заложенного имущества в соответствии с условиями, указанными в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита (если применимо).</p>
<p>17. информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по 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>В случае получения Заемщиком суммы Кредита в иностранной валюте возможно увеличение расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в связи с возможными затратами при осуществлении конверсионных операций, а также в связи с тем, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем. Заемщики, получающие доходы в валюте, отличной от валюты потребительского кредита (займа), несут повышенные риски, так как у них возникают затраты при осуществлении конверсионных операций, а также в связи с тем, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.</p>
<p>18. информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);</p>	<p>В случае если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств Банком третьему лицу, указанному Заемщиком при предоставлении Кредита, отличается от валюты Кредита, конвертация денежных средств осуществляется по курсу Банка на день конвертации.</p>
<p>19. информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);</p>	<p>Банк вправе осуществить уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с федеральными законами.</p>
<p>20. порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (займа) (при включении в договор потребительского кредита (займа) условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита (займа) на определенные цели);</p>	<p>В целях мониторинга целевого использования ссуд в Общих условиях договора потребительского кредита в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) закрепляется обязанность заемщика по предоставлению документов, подтверждающих целевое использование ссуды до истечения определенного договором срока. Для целей мониторинга Банк запрашивает у заемщика, в зависимости от конкретных целей кредитования, закрепленных договором, следующие документы/виды документов: - договоры, в том числе договоры купли-продажи, договоры подряда, договоры/соглашения о намерениях, иные договоры, не противоречащие законодательству РФ; - счета, накладные, акты, в том числе акты приема-передачи, выполненных работ; - свидетельства о праве собственности; - паспорта транспортных средств/самоходных машин; - чеки (копии чеков), квитанции, расписки; - любые иные документы, позволяющие провести идентификацию целевого использования средств. Заемщик обязуется предоставить вышеуказанные документы/информацию в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения требования от Банка. Для кредитов, выданных на потребительские цели (нужды), запрос и анализ вышеуказанных документов о целевом использовании ссуды, обязателен только для ссуд, размер которых превышает 1 000 000.00 рублей (сумма, указанная в кредитном договоре как сумма кредита/лимита).</p>
<p>21. подсудность споров по искам кредитора к заемщику;</p>	<p>Стороны будут стремиться к разрешению спорных вопросов по Договору о потребительском кредите путем переговоров. Иски Заемщика к Банку о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Иски Банка к Заемщику предъявляются в суд общей юрисдикции по месту получения Заемщиком Индивидуальных условий Договора о потребительском кредите.</p>
<p>22. формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита (займа).</p>	<p>Общие условия договора потребительского кредита в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p>