

СОГЛАСОВАНО



Фейзрахманова Н.М.



Корневой эксперт компетенции

Банковское дело

Конкурсное задание

Компетенция

T48 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Конкурсное задание включает в себя следующие разделы:

1. Формы участия в конкурсе
2. Задание для конкурса
3. Модули задания и необходимое время
4. Критерии оценки
5. Необходимые приложения

Количество часов на выполнение задания: 16 ч.

1. ФОРМЫ УЧАСТИЯ В КОНКУРСЕ

Индивидуальный конкурс.

2. ЗАДАНИЕ ДЛЯ КОНКУРСА

Содержанием конкурсного задания являются банковские услуги. Участники соревнований получают задание. Конкурсное задание имеет несколько модулей, выполняемых последовательно.

Конкурс включает в себя выполнение заданий в разрезе модулей.

Окончательные аспекты критериев оценки уточняются членами жюри. Оценка производится как в отношении работы модулей, так и в отношении процесса выполнения конкурсной работы. Если участник конкурса не выполняет требования техники безопасности, подвергает опасности себя или других конкурсантов, такой участник может быть отстранен от конкурса.

Время и детали конкурсного задания в зависимости от конкурсных условий могут быть изменены членами жюри.

Конкурсное задание должно выполняться помодульно. Оценка также происходит от модуля к модулю.

3. МОДУЛИ ЗАДАНИЯ И НЕОБХОДИМОЕ ВРЕМЯ

Модули и время сведены в таблице 1

Таблица 1.

№ п/п	Наименование модуля	Рабочее время	Время на задание
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	С1 10:00-14:00	4 часа
2	Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов	С2 10:00-14:00	4 часа
3	Организация кредитной работы	С3 09:00-13:00	4 часа
4	Продажа банковских продуктов и услуг	С3 14:00-18:00	4 часа

Модуль А:

Для выполнения задания необходимо составить презентацию по банковскому продукту. Количество слайдов – не более 20. В презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная карта банковских продуктов. С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию.

Критерии оценки: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.

Модуль В:

Участнику необходимо знать порядок и уметь осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оформлять договоры банковского счета с клиентами, проверять правильность и полноту оформления расчетных документов, открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; уметь применять нормативные акты, регулирующие данную деятельность.

Критерии оценки: умение осуществить перевод денежных средств с оформлением всех необходимых документов, оформление кассовых документов по приему и выдаче денежной наличности, осуществление правильного алгоритма действий кассовых сотрудников банка, грамотное планирование своей работы, оценка сроков исполнения, продумывание алгоритма действий.

Модуль С:

Участникам необходимо провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита. Участник должен уметь оформлять кредитные договоры; проводить оценку и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физических лиц; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита, рассчитывать максимальную сумму кредита, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать кредитные дела клиентов, рассчитывать суммы формируемого резерва.

Критерии оценки: оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов; расчет суммы формируемого резерва.

Модуль Д:

Участникам необходимо грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта, провести кросс-продажи. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.

Критерии оценки: подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта (услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники и профессиональным программным обеспечением.

Выбор банка проводится по жеребьевке из представленных в задании.

Информация о банке для участников и экспертов доступна на официальном Интернет-ресурсе банка www.официальный сайта банка.

Сценарий для актеров, исполняющих роль клиента банка высылается Главному эксперту на электронную почту вместе с заданием. Участников знакомить с данным документом запрещено, участники узнают контекст заданий непосредственно во время их выполнения.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

В данном разделе определены критерии оценки и количество начисляемых баллов (субъективные и объективные) таблица 2. Общее количество баллов задания/модуля по всем критериям оценки составляет 100.

Таблица 2.

Раздел	Критерий	Оценки		
		Субъективная (если это применимо)	Объективная	Общая
А	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	4	16	20
В	Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов	6	14	20
С	Организация кредитной работы	10	28	38
Д	Продажа банковских продуктов и услуг	6	16	22
Итого = 100		26	74	100

Субъективные оценки – 26.

5. ПРИЛОЖЕНИЯ К ЗАДАНИЮ

1. Инструкции по выполнению кассовых операций (на основании "Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П))

1.1. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

-выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам при отсутствии системы контроля, предусмотренной абзацем восьмым пункта 2.5 настоящего Положения №630-П;

-убирать из поля зрения клиента, принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции;

-хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги;

-уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее - имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России), в том числе путем проставления оттисков штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

1.2.Выдача наличных денег из касс кредитной организации, ВСП осуществляется в упаковке кредитных организаций, ВСП, подразделений Банка России, организации, входящей в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов акционерного общества "Гознак".

1.3.Банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией, ВСП клиентам полными и неполными пачками банкнот, отдельными корешками, сформированными кредитной организацией, ВСП, а также отдельными банкнотами Банка России из указанных упаковок кредитной организации, ВСП, должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России в соответствии с абзацами четырнадцатым - девятнадцатым пункта 1.1 настоящего Положения и осуществляющих сортировку банкнот Банка России на годные к обращению и не подлежащие выдаче клиентам.

1.4. Банкноты Банка России, принятые от клиентов кассовым работником полистным пересчетом, должны быть проверены им с применением прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, линейки измерительной, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного облучения, для выдачи клиентам этим кассовым работником в течение рабочего дня.

1.5. Кассовым работником клиентам не должны выдаваться платежеспособные банкноты Банка России, имеющие одно и более из следующих повреждений (далее - ветхие банкноты Банка России):

-загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более;

-постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);

-посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;

-контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;

-разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;

-сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;

-нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;

-утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;

-утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;

-частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания.

1.6. Кредитные организации, ВСП обязаны сдавать ветхие банкноты Банка России в подразделения Банка России.

1.7. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, инкассаторскими работниками осуществляется:

-кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на ярлыке и пломбах, соответствия количества вложенных в кассету пачек банкнот, мешков с монетой реквизитам, указанным на ярлыке к кассете с пачками банкнот, мешками с монетой;

-пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, целостности упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише;

-мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой;

-отдельными корешками, банкнотами Банка России, монетами Банка России поштучным, поштучным пересчетом;

-сумками с наличными деньгами по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

1.8. Кассовый работник по окончании осуществления операций с наличными деньгами должен направить бухгалтерскому работнику:

-Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 года N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года N 18595, 19 мая 2016 года N 42154, для оформления валютных кассовых ордеров 0401106;

-документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, установленные Положением Банка России N 266-П (далее - документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт), для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009;

-реестр переводов для оформления приходных кассовых ордеров 0402008.

1.8.1. Кассовый работник должен сверить суммы наличных денег в полученных от бухгалтерского работника кассовых ордерах 0401106, приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009 с суммами, отраженными в Реестре операций с наличной валютой и чеками, документах по операциям, совершенным с использованием платежных карт, реестре переводов, и проставить в кассовых ордерах 0401106, приходных кассовых ордерах 0402008, расходных кассовых ордерах 0402009 подпись.

1.8.2. Кассовый работник должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, их количество и сумму, для сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих повреждения, при которых невозможно установить номинальную стоимость и реквизиты до проведения экспертизы, должен сверить условную оценку по справкам о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) 0402159 или по заявлениям на прием сомнительных денежных знаков, описям сомнительных денежных знаков, приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102.

1.8.3. Кассовый работник должен сверить имеющиеся у него суммы наличных денег с суммами:

-подсчитанными по объявлениям 0402001, приходным кассовым ордерам 0402008, денежным чекам, расходным кассовым ордерам 0402009, кассовым ордерам 0401106;

-указанными в книге 0402124, расходных кассовых ордерах 0402009, приходных кассовых ордерах 0402008 при получении, сдаче наличных денег заведующему кассой.

1.8.4. На основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордера 0401106 кассовый работник должен составить отчетную справку 0402112. Указанные в отчетной справке 0402112 суммы по приходу, расходу сверяются кассовым работником с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу 0401704, кассовых журналах по расходу 0401705 и заверяются подписями бухгалтерских работников.

1.8.5. По окончании сверки кассовый работник должен сдать имеющиеся у него наличные деньги, приходные, расходные кассовые документы, кассовые ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102, Реестр операций с наличной валютой и чеками, реестр переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков, описи сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии), сомнительные денежные знаки Банка России и имеющие существенные повреждения сомнительные денежные знаки Банка России, заявления о размене наличных денег и отчетную справку 0402112 заведующему кассой с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124.

1.9. Кассовый работник, осуществлявший кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, на основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордера 0401106 должен составить справку о кассовых оборотах 0402114 (далее - справка 0402114) и сдать наличные деньги, кассовые документы, кассовые ордера 0401106 и справку 0402114 заведующему кассой по приходному кассовому ордеру 0402008.

2.0. Наличные деньги, сумки с наличными деньгами, кассовые документы должны храниться кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в сейфах, которые закрываются и сдаются под охрану подразделению охраны.

2.1. Передача из ВСП в кредитную организацию данных кассовых документов для отражения осуществленных в ВСП в течение рабочего дня кассовых операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с утвержденным распорядительным документом кредитной организации графиком.

2.2. В случае несоответствия суммы наличных денег, вносимых физическим лицом, сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, кассовый работник должен предложить довести недостающую сумму наличных денег или вернуть излишне внесенную сумму наличных денег. Если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличных денег, кассовый работник должен перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008, на обороте одного экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указать фактически принимаемую сумму наличных денег, проставить подпись и направить бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера 0402008.

Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявления 0402001, ордер 0402001, экземпляры приходного кассового ордера 0402008 уничтожаются бухгалтерским работником.

В приходном кассовом ордере 0402008, оформленном в виде электронного документа, в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, кассовый работник должен проставить отметку о переоформлении приходного кассового ордера 0402008 и направить бухгалтерскому работнику для переоформления приходного кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличных денег.

2. Инструкции по заполнению платежного поручения (на основании Приложения 1 к Положению Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств")

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ
ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО ПОРУЧЕНИЯ,
ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Номер формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД) - ОК 011-93, класс "Унифицированная система банковской документации". Указывается в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой", иное значение в порядке, установленном банком, или значение не указывается в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=". В распоряжении на общую сумму с реестром указывается

		общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
7	Сумма	<p>Сумма платежа цифрами.</p> <p>В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.</p> <p>В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком.</p> <p>В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра</p>
8	Плательщик	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ, в реквизите "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в</p>

		<p>установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "/".</p> <p>При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при его наличии), а в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ, - уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.</p> <p>Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ "/".</p> <p>Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p> <p>Ф.И.О. физического лица, ИНН физического лица (при его наличии) могут не указываться при составлении кредитной организацией, филиалом кредитной организации платежного поручения в целях исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом N</p>
--	--	---

		<p>115-ФЗ.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. №" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. №" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ "/"</p>
9	Сч. №	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка</p>

		<p>России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика;</p> <p>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</p>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации</p>

		(Банка России) (Справочник БИК России)
15	Сч. №	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России, или подразделение Банка России,</p> <p>а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>
16	Получатель	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств.</p> <p>Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения</p>

		<p>распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ "/"</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком; в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02 в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации</p>
19	Срок плат.	<p>Срок платежа.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с федеральным законом или не указывается в случаях, установленных Банком России</p>

22	Код	Указывается уникальный идентификатор
23	Рез. поле	Резервное поле. Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
24	Назначение платежа	<p>В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.</p> <p>В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова "реестр" указывается символ "/".</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составленном на основании распоряжений плательщиков - физических лиц, делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр", "приложение" указывается символ "/"</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра "1" - заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" - требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных	Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.

	договором документов	В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101 - 109		В реквизитах 101 - 109 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
110	Код выплат	При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ, указывается "1". В иных случаях значение реквизита не указывается (введено Указанием Банка России от 05.07.2017 N 4449-У)
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.

		В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленным банку образцам в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка
45	Отметки банка	В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".
	Отметки банка плательщика	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"
64	№ ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	№ плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по

		распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя").

3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите "Сч. N" плательщика ("Сч. N" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите "БИК" банка плательщика ("БИК" банка получателя средств) и "Сч. N" банка плательщика ("Сч. N" банка получателя средств). В реквизите "Назначение платежа" дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.

4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.

6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код" двумя и более строками.

3. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О потребительском кредите (займе)"

Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

(в ред. Федерального закона от 05.12.2017 N 378-ФЗ)

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

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.

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

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

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 - 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 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. Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа). Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

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

4. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;
- 4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- 5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие

третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) 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 (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

4.1. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 настоящей статьи.

5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) 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 (займа);

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) 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.

6. При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций,

осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

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

8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых подлежит применению.

9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых 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 (займа).

10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского кредита (займа) одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Статья 6.1. 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. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере, а также организациями, осуществляющими деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенными в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов.

1.1. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, подлежит опубликованию на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, а также требования, предъявляемые к включаемым в него организациям, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

1.2. Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

1.4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

1.5. Требования частей 1 и 1.2 настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

2. 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, применяются требования настоящего Федерального закона в части:

1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления 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 настоящим Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие.

3. В расчет полной стоимости 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, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

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.

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 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.

6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 настоящего Федерального закона, 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).

4. Инструкции по проведению идентификации клиентов (на основании Приложения 1

к Положению Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей

и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ) КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВЫГОДОПРИБОБРЕТАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

1. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

1.2. Дата и место рождения.

1.3. Гражданство.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1.4.1. для граждан Российской Федерации:

-паспорт гражданина Российской Федерации;

-паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

-свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

-временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.4.2. для иностранных граждан:

-паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. для лиц без гражданства:

-документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание, вид на жительство;

-документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

-удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

1.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

1.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

1.13. Сведения о финансовом положении.

1.14. Сведения о деловой репутации.

1.15. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

1.16. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

1.17. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2. Сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц.

Сведения, определенные в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.8.1 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

Сведения, предусмотренные подпунктами 1.12 - 1.14 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются кредитной организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные подпунктом 1.15 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

5. Кодекс ответственного потребительского кредитования

Определения

Ответственный Кредитор — кредитная организация, предоставляющая кредитные продукты физическим лицам, добровольно принявшая и выполняющая принципы настоящего Кодекса в отношении заемщиков.

Добросовестный Заемщик — заемщик, предоставляющий кредитору правдивую и точную информацию, вовремя и в срок исполняющий свои обязательства перед кредитором. В случае невозможности исполнить свои кредитные обязательства по объективной причине добросовестный заемщик предпринимает все возможные действия, чтобы уведомить об этом кредитора с целью найти оптимальное решение в сложившейся ситуации.

1. Общие принципы

1.1 Ответственный Кредитор действует в отношениях с Заемщиками открыто и добросовестно, в полном соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2 В своей профессиональной деятельности ответственный Кредитор избегает введения в заблуждение существующих и потенциальных Заемщиков, утаивания существенной информации о кредитных продуктах, фальсификации документов, а также предостерегает от подобных действий заемщика.

1.3 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам полную и достоверную информацию о существенных условиях кредитных продуктов и требованиях, предъявляемых к заемщикам до момента подписания договора заемщиком, в том числе о размере годовой и эффективной процентной ставки, обо всех видах и размерах комиссий, штрафов, пеней и т. д.

1.4 Ответственный Кредитор предпринимает все необходимые действия (обучение, контроль качества), чтобы не допустить среди своих сотрудников, представителей, агентов практики заключения (сохранения, продления) договора потребительского кредитования посредством искаженного, неверного или неполного информирования клиента относительно возможности получения им кредита, а также оказания давления на заемщика.

1.5 В системе премирования сотрудников, представителей, агентов, занимающихся продажей кредитных продуктов и оценкой кредитоспособности заемщиков, ответственный Кредитор учитывает показатели соблюдения этими сотрудниками принципов и положений Кодекса ответственного кредитования.

1.6 Ответственный Кредитор обеспечивает необходимый уровень знаний и компетенции своих сотрудников, представителей, агентов в сфере потребительского кредитования, а также гарантирует уважительное отношение к Заемщику.

1.7 Ответственный Кредитор предоставляет услуги высокого качества и с уважением относится ко всем заемщикам независимо от их социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также цвета кожи, физических недостатков, пола, семейного положения, финансового положения, профессии или образования.

1.8 Ответственный Кредитор использует информацию, предоставленную клиентом, только для определения кредитоспособности заемщика и для его последующего обслуживания.

1.9 Ответственный Кредитор строго соблюдает конфиденциальность предоставляемой заемщиком информации, предпринимает все необходимые меры для охраны персональных данных и сохранения банковской тайны и раскрывает охраняемую информацию только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.10 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику полный пакет необходимой информации о потребительском кредитовании, которая позволит Заемщику в полной мере оценить условия кредитного продукта и принять взвешенное решение. Информация, предоставляемая и распространяемая ответственным Кредитором, должна быть максимально доступна и понятна для Заемщика и не должна вводить его в заблуждение.

1.11 Ответственный Кредитор использует ясное языковое изложение информации. Кредитные договоры и информационные материалы, включая выписки по счетам, отчеты об использовании карты, маркетинговые и рекламные материалы, предоставляемые заемщикам, излагаются ясным и доступным языком с целью избежать двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в финансовой области.

1.12 По запросу Заемщика, не обладающего специальными знаниями в области финансов и права, ответственный Кредитор точно и доходчиво разъясняет необходимую информацию или терминологию, содержащуюся в кредитном договоре.

1.13 Ответственный Кредитор излагает все условия договора шрифтом одного размера, а также по просьбе Заемщика предоставляет типовой договор (проект договора) на предоставление кредитного продукта для предварительного ознакомления Заемщика до момента его подписания.

1.14 Ответственный Кредитор письменно определяет в договоре существенные и наиболее важные условия договора, в том числе сумму кредита, срок кредитования, график и способы погашения задолженности по кредиту, размер годовой и эффективной процентной ставки, размер ежемесячного платежа (либо способ его определения), все виды и размеры комиссий, полную стоимость кредитного продукта, штрафные санкции, пени и неустойки, возможность и условия досрочного погашения.

1.15 Каждый кредитный договор ответственного Кредитора с Заемщиком должен быть подписан лично Заемщиком в целях получения подтверждения того, что Заемщик ознакомлен с условиями кредитования. После подписания договора ответственный Кредитор выдает Заемщику его экземпляр, подписанный уполномоченным представителем ответственного Кредитора.

1.16 Представитель ответственного Кредитора может по просьбе Заемщика подтвердить свои полномочия.

1.17 Ответственный Кредитор определяет эффективный и понятный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб Заемщика, а также доводит его до сведения заемщиков и неукоснительно соблюдает его.

1.18 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам возможность связи с ним и доводит до сведения заемщиков способы такой связи.

1.19 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам максимально доступные и эффективные условия для исполнения взятых на себя обязательств по погашению задолженности.

1.20 Возможности и условия внесения платежей для погашения кредитной задолженности у ответственного Кредитора установлены таким образом, чтобы Заемщик имел достаточно времени для своевременного внесения платежа в целях избежать начисления повышенных процентов и штрафов за просрочку.

1.21 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику комплект информационных материалов обо всех условиях предоставления и использования кредитного продукта, а также иную информацию, полезную для Заемщика в целях предотвратить просрочку платежа.

1.22 Стремясь заключить договор на оказание дополнительных услуг по кредитованию, ответственный Кредитор совместно с Заемщиком предпринимает шаги, чтобы не допустить ситуации, когда общее долговое бремя Заемщика не позволит ему иметь достаточный доход на обеспечение привычных ежедневных нужд.

1.23 Ответственный Кредитор обеспечивает эффективный порядок оценки кредитоспособности Заемщика до заключения договора потребительского кредитования. Система оценки кредитоспособности заемщиков ответственного Кредитора построена таким образом, чтобы не допустить чрезмерного кредитного бремени для Заемщика.

1.24 Продажи дополнительных кредитных продуктов Заемщику осуществляются ответственным Кредитором на основе предварительной оценки кредитоспособности Заемщика, при которой учитываются уже существующие задолженности Заемщика и возможность погашения нескольких кредитов одновременно.

1.25 Ответственный Кредитор не предоставляет Заемщику дополнительные кредитные продукты без предварительного письменного согласия Заемщика, которое подтверждается подписью последнего.

1.26 Ответственный Кредитор не изменяет без предварительного письменного согласия Заемщика существенные условия по предоставленному кредитному продукту, если такие изменения могут повлечь неблагоприятные последствия для Заемщика либо вызвать у него дополнительные расходы.

1.27 Ответственный Кредитор разрабатывает внутренние положения, регламентирующие порядок действий ответственного Кредитора при возникновении у Заемщика финансовых затруднений, с тем чтобы объективно оценить причину возникших финансовых затруднений и найти приемлемое и для ответственного Кредитора, и для добросовестного Заемщика решение в сложившейся ситуации.

1.28 Ответственный Кредитор информирует Заемщика о возможных валютных рисках в случае получения кредита или совершения операций с использованием кредитных средств в иностранной валюте.

1.29 В рекламе кредитных продуктов ответственный Кредитор следует требованиям законодательства Российской Федерации о рекламе, полно и достоверно излагает все существенные условия кредитных продуктов, которые влияют на стоимость кредитного продукта для Заемщика при его добросовестном поведении.

1.30 Ответственный Кредитор обеспечивает доступность информации о своих услугах и информации о себе. В местах обслуживания Заемщиков ответственный Кредитор размещает документы, подтверждающие право ответственного Кредитора на осуществление потребительского кредитования, информацию о часах своей работы, адреса и телефоны.

1.31 Ответственный Кредитор устанавливает понятные и прозрачные правила по учету и погашению задолженности, а также определяет право Заемщика на отказ от получения кредитного продукта и право на досрочное исполнение своих обязательств по договору потребительского кредитования. Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы данные правила и положения были известны и понятны заемщикам.

1.32 Ответственный Кредитор определяет в договоре и разъясняет заемщикам очередность списания денежных средств в счет погашения кредита, чтобы не допустить ситуации, когда задолженность Заемщика значительно увеличится при недостатке средств.

1.33 Ответственный Кредитор не ограничивает права Заемщика обратиться за судебной защитой своих прав. По своему выбору Заемщик ответственного Кредитора может обратиться в суд по месту своего жительства, по месту заключения договора или по месту нахождения ответственного Кредитора.

1.34 Ответственный Кредитор предпринимает все возможные действия для досудебного разрешения споров.

1.35 Ответственный Кредитор добровольно и своими силами устанавливает и предпринимает необходимые процедуры, процессы и проверки, чтобы обеспечить соблюдение положений настоящего Кодекса.

2. Страхование при потребительском кредитовании

2.1 Ответственный Кредитор требует от Заемщика застраховать риски только в том случае, если это предусмотрено законодательством или особенностями конкретного кредитного продукта. Если тот или иной кредитный продукт предполагает обязательное страхование, то ответственный Кредитор предоставляет Заемщику право выбора страховой компании.

2.2 В случае, если по мнению ответственного Кредитора, при заключении договора потребительского кредита необходимо заключить договор страхования, то Заемщику должно быть предоставлено право добровольно выбрать кредитный продукт с договором страхования или без него.

2.3 В случае заключения договора страхования ответственный Кредитор полно и доходчиво разъясняет условия договора страхования, а также условия и способы отказа от договора страхования.

2.4 В случае если ответственный Кредитор устанавливает требования по аккредитации страховщиков, с которыми Заемщику рекомендуется заключить сопутствующий договор страхования, Кредитор обеспечивает получение Заемщиком полной, достоверной и достаточной информации о страховщиках, не навязывает определенного страховщика.

2.5 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам информацию о критериях выбора и вхождения соответствующих страховых организаций в перечень аккредитованных ответственным Кредитором.

2.6 В случае если сумма страхового возмещения, полученная ответственным Кредитором по договору страхования, превышает сумму, причитающуюся ему как выгодоприобретателю, ответственный Кредитор возвращает Заемщику либо его наследникам имеющуюся разницу без необоснованных временных задержек.