

Утверждено приказом
Заместителя Председателя
Правления ОАО АКБ «ЮГРА»
№ 72-о от « 11 » июня 2008 г.

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ДОВЕДЕНИЯ
ДО ЗАЕМЩИКА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ
КРЕДИТА И ИНФОРМАЦИИ ОБ УСЛОВИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В ОАО АКБ «ЮГРА»**

г. Мегион, Тюменская область

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. «Порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита и информации об условиях потребительского кредитования в ОАО АКБ «ЮГРА» (далее «Порядок») является внутренним нормативным документом ОАО АКБ «ЮГРА» (далее – «Банк») и разработан в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2008-У от 13.05.2008г. «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», Письма Банка России № 52-Т от 05.05.2008 г. о «Памятке заемщика по потребительскому кредиту».

1.2. Настоящий Порядок устанавливает принципы расчета и доведения Головным банком в г. Мегионе и филиалами ОАО АКБ «ЮГРА» (далее – «подразделения Банка») до заемщика – физического лица (далее – «заемщик») полной стоимости кредита, предоставленного подразделениями Банка по кредитному договору или по договору кредитования банковского счета (овердрафт) (далее – «кредитный договор»), и порядок раскрытия перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования.

1.3. Настоящий Порядок распространяется на все кредиты, предоставленные подразделениями Банка заемщикам по кредитным договорам, заключенным после 12 июня 2008 года, а также на кредиты, по которым после 12 июня 2008 года изменены условия, устанавливающие размеры платежей, включаемых в расчет полной стоимости кредита.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

2.1. Полная стоимость кредита определяется в процентах годовых по формуле:

$$\sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1+ПСК)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где:

d_i - дата i -го денежного потока (платежа);

d_0 - дата начального денежного потока (платежа) (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику);

n - количество денежных потоков (платежей);

$ДП_i$ - сумма i -го денежного потока (платежа) по кредитному договору.

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

ПСК - полная стоимость кредита, в % годовых;

При определении полной стоимости кредита все сборы (комиссии), предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику (например, за рассмотрение заявки по кредиту), включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа)(d_0).

2.2. В расчет полной стоимости кредита включаются:

2.2.1. платежи заемщика по кредитному договору, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора, в том числе:

- по погашению основной суммы долга по кредиту;
- по уплате процентов по кредиту;

- сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по кредиту (оформление кредитного договора);
- комиссии за выдачу кредита;
- комиссия за открытие, ведение (обслуживание) счетов заемщика (если их открытие и ведение обусловлено заключением кредитного договора);
- комиссии за расчетное и операционное обслуживание;
- комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт (далее – «банковские карты»);
- прочие платежи, удовлетворяющие указанным требованиям;

2.2.2. платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы и так далее). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества, платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога и другие платежи.

Если условиями кредитного договора определено конкретное третье лицо, для расчета полной стоимости кредита используются тарифы этого лица. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости кредита, могут не учитывать индивидуальных особенностей заемщика (например, его возраст или стаж вождения) и предмета залога (например, производителя, модель или год выпуска транспортного средства). Если подразделениями Банка не учитываются такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае если при расчете полной стоимости кредита платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости кредита включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости кредита.

В случае если кредитным договором определено два третьих лица или более расчет полной стоимости кредита может осуществляться с использованием тарифов любого из них с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы для включения в расчет полной стоимости кредита, а также информации о том, что в случае обращения заемщика к услугам иного лица размер полной стоимости кредита может отличаться от расчетного.

Платежи заемщика по страхованию предмета залога включаются в расчет полной стоимости кредита в сумме, пропорциональной части стоимости товара (услуги), оплачиваемой за счет кредита, а также соотношению срока кредитования и срока страхования, если срок кредитования меньше срока страхования.

2.3. В расчет полной стоимости кредита не включаются:

2.3.1. платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком вытекает не из кредитного договора, а из требований закона (например, при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

2.3.2. платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий кредитного договора;

2.3.3. предусмотренные кредитным договором платежи заемщика по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения, в том числе:

- комиссия за частичное (полное) досрочное погашение кредита;
- комиссия за получение (погашение) кредита наличными деньгами (за кассовое обслуживание), в том числе с использованием банкоматов;
- неустойки, в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного заемщику;
- плата за предоставление информации о состоянии задолженности;
- прочие платежи, удовлетворяющие указанным требованиям.

По банковским картам в расчет полной стоимости кредита не включаются:

- комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита);
- комиссии за приостановление операций по банковской карте;
- комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту.

2.4. В случае если кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по кредиту в зависимости от решения заемщика, расчет полной стоимости кредита производится исходя из максимально возможных суммы кредита (лимита овердрафта) и срока кредитования (срока действия банковской карты), равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по кредиту, уплата процентов по кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора). В случае если кредитным договором предусмотрен минимальный ежемесячный (регулярный) платеж, расчет полной стоимости кредита производится исходя из данного условия.

3. ПОРЯДОК ДОВЕДЕНИЯ ДО ЗАЕМЩИКА ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА И ИНФОРМАЦИИ ОБ УСЛОВИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Подразделения Банка обязаны обеспечить полное раскрытие перед заемщиками информации об условиях потребительского кредитования, включая «Памятку заемщика по потребительскому кредиту», подготовленную Банком России в рамках работы по обеспечению законности в сфере потребительского кредитования и повышения грамотности населения (далее - «Памятка заемщика»), размещенную в местах обслуживания клиентов.

Порядок доведения информации об условиях потребительского кредитования определяется внутренним распорядительным документом подразделения Банка и должен включать Памятку заемщика (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

3.2. Информация о полной стоимости кредита, перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита, а также перечень платежей в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц доводятся подразделениями Банка до заемщика в составе кредитного договора.

График погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, доводится подразделением Банка до заемщика в виде приложения к кредитному договору.

Пример формирования графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, для случая, когда кредитный договор предполагает различные размеры платежей заемщика по кредиту в зависимости от решения заемщика, приведен в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

3.3. При изменении условий кредитного договора, влекущих изменение полной стоимости кредита, новое (уточненное) значение полной стоимости кредита определяется с учетом платежей, произведенных с начала срока действия кредитного договора. Способ и форма доведения до заемщика информации о новом (уточненном) значении полной стоимости кредита устанавливаются в кредитном договоре.

3.4. Подразделения Банка обязаны доводить до заемщика информацию о полной стоимости кредита до заключения кредитного договора и до изменения условий кредитного договора, влекущих изменение полной стоимости кредита.

3.5. Кредитный договор, заключаемый с заемщиком - физическим лицом, и все дополнительные соглашения к нему должны содержать следующие пункты:

3.5.1. «Заемщик предварительно ознакомлен и согласен с условиями (текстом) заключаемого кредитного договора (дополнительного соглашения), в том числе с размером полной стоимости кредита»;

3.5.2. «Все условия, предусмотренные договором (дополнительным соглашением), заемщику понятны и с ним согласованы»;

3.5.3. «Заемщик ознакомлен с Памяткой заемщика по потребительскому кредиту, подготовленной Банком России»;

3.5.4. «Работниками Банка заемщику предложена и оказана необходимая помощь для разъяснения экономической и юридической сущности условий кредитного договора (дополнительного соглашения)»;

3.5.5. «Проект заключаемого кредитного договора (дополнительного соглашения) был предварительно согласован с заемщиком и полностью соответствует настоящему кредитному договору (дополнительному соглашению)»;

3.6. При необходимости подразделения Банка вправе внести в заключаемый кредитный договор (дополнительное соглашение) дополнительные положения, разъясняющие и дополняющие порядок расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита и информации об условиях потребительского кредитования.

Подготовлена Банком России

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКА ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

I. Решение о получении потребительского кредита - ответственное решение

Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Часто условиями кредитного договора также предусматривается необходимость осуществления иных платежей, связанных с получением и погашением кредита, в пользу банка (комиссии за рассмотрение документов на получение кредита, открытие и ведение банковского счета, осуществление переводов денежных средств и т.п.), а также в пользу третьих лиц (платежи, связанные с договорами страхования, залога, перевода средств через отделения связи или иные банки и т.п.).

Если какие-либо предусмотренные кредитным договором платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, банком может быть предъявлено требование об уплате неустойки (штрафа, пени). О праве банка предъявлять такое требование, как правило, сказано в кредитном договоре.

Перед принятием решения о получении потребительского кредита оцените свои потребности в его получении, а также возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму денежных средств исходя из Вашего бюджета Вы реально можете направить на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

II. Внимательно изучите всю информацию о кредите и условиях его обслуживания (погашения)

Для принятия решения о получении потребительского кредита следует получить от сотрудников банка исчерпывающую информацию об условиях, на которых осуществляется кредитование, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением кредита и его обслуживанием (погашением).

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации "О защите прав потребителей", статья 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" <*>). К такой информации в том числе относятся: размер кредита, график его погашения, полная стоимость кредита в процентах годовых (в расчет полной стоимости кредита включаются Ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре).

<*> Соответствующие положения статьи вступают в силу с 12 июня 2008 года.

Внимательно изучите условия кредитования. Обратите внимание на содержащиеся в них ссылки на тарифы осуществления банком услуг. Запросите и изучите информацию об этих тарифах у сотрудников банка.

Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, выдающих потребительские кредиты. Полученная информация позволит Вам сравнить предложения по потребительским кредитам разных банков.

III. Внимательно изучите кредитный договор и другие документы

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием кредитного договора тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите кредитный договор домой, более внимательно изучите его условия, устанавливающие Ваши обязанности (обязательства, ответственность), убедитесь, что кредитный договор не содержит условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам не ясен.

Если какие-либо условия кредитования Вам не понятны, просите разъяснения и соответствующие документы у сотрудников банка, уточняйте интересующие Вас вопросы. Если Вы не получили необходимого разъяснения, лучше отложить принятие решения о получении кредита. Рекомендуем также сообщить о данном факте в _____ (указывается название территориального учреждения Банка России) по адресу: _____ (указывается адрес территориального учреждения Банка России). Ваша информация будет способствовать повышению качества надзора за банками и улучшению их работы.

Оставляя в банке заявление на получение кредита, обратите внимание, что такое заявление может быть Вашим предложением (офертой) заключить кредитный договор на условиях, предусмотренных этим заявлением. Принятие (акцепт) банком этого заявления будет означать заключение кредитного договора без дополнительного уведомления Вас о данном факте.

Внимательно изучив кредитный договор, еще раз взвесьте все "за" и "против" получения кредита, спокойно оцените свои возможности по своевременному возврату кредита и уплате всех причитающихся платежей.

IV. Подписание кредитного договора - самый ответственный этап

Помните! Подписав кредитный договор (заявление-оферту), Вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд.

Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если Вы уверены в том, что все его условия Вам понятны, Вы точно представляете, какие платежи и когда Вам необходимо будет произвести, и Вы убеждены, что сможете это сделать.

Приложение №2
к «Порядку расчета и доведения
до заемщика - физического лица
полной стоимости кредита
и информации об условиях
потребительского кредитования
в ОАО АКБ «ЮГРА»

**ПРИМЕР
ФОРМИРОВАНИЯ ГРАФИКА ПОГАШЕНИЯ ПОЛНОЙ СУММЫ,
ПОДЛЕЖАЩЕЙ ВЫПЛАТЕ ЗАЕМЩИКОМ**

(для случая, когда кредитный договор предполагает
различные размеры платежей заемщика по кредиту
в зависимости от решения заемщика)

Основные условия

Кредитный договор не содержит графика выдачи кредита и графика погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком.

Заемщик вправе пользоваться кредитом в размере, не превышающем установленный кредитный лимит в течение срока кредитования.

Максимальный кредитный лимит (в рублях)	30 000
Процентная ставка по кредиту (в % годовых)	19
Разовая комиссия за оформление кредита (в рублях)	500
Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита (в % от лимита)	1,5
Дата начала кредитования:	1 января 2007 года
Максимальный срок кредитования (в месяцах)	12

Дата платежа	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по кредиту	
	денежный поток (расходы) получателя кредита	в том числе			
		погашение процентов	погашение основного долга по кредиту равномерными платежами	комиссии и другие платежи	
1	2	3	4	5	6
01.01.2007	-29500			500	30000
01.02.2007	3434	484	2500	450	27500
01.03.2007	3351	401	2500	450	25000
01.04.2007	3353	403	2500	450	22500
01.05.2007	3301	351	2500	450	20000
01.06.2007	3273	323	2500	450	17500
01.07.2007	3223	273	2500	450	15000
01.08.2007	3192	242	2500	450	12500
01.09.2007	3152	202	2500	450	10000
01.10.2007	3106	156	2500	450	7500
01.11.2007	3071	121	2500	450	5000
01.12.2007	3028	78	2500	450	2500
01.01.2008	2990	40	2500	450	0
ИТОГО:	8975	3075	30000	5900	

Полная стоимость кредита (% годовых): 69,08%