

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ
БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Правления ПАО «НИКО-БАНК»

Протокол № 132 от «18» сентября 2023 г.

Введены в действие с «02» октября 2023 г.
приказом № 647 ПР от «29» сентября 2023 г.

Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»



С.В. Сивелькина

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
предоставления, использования и возврата потребительских кредитов,
предоставляемых физическим лицам
в ПАО «НИКО-БАНК»

Оренбург

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТОРЕ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	3
3. ВИДЫ, СУММЫ, СРОКИ ВОЗВРАТА, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ	5
3.1 Потребительские кредиты с обеспечением	5
3.2 Потребительские кредиты без обеспечения	6
4. ДИАПАЗОН ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА (ПСК)	7
5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ/ПОРУЧИТЕЛЮ И ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ	7
5.1 ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ/ПОРУЧИТЕЛЮ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	7
5.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА.	8
5.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ	11
6. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ	11
7. ИСКЛЮЧЕНИЯ.....	11
8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА	11
9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ.....	12
10. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА	13
11. ДОСРОЧНОЕ ИСТРЕБОВАНИЕ КРЕДИТА	13
12. ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ	14
13. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПО ДОГОВОРУ	15
14. ПРАВА ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ	16
15. ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ.....	16
16. СРОК ДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	17
Приложение № 1	19

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТОРЕ

Полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (далее – «Банк»)

Сокращенное наименование: ПАО «НИКО-БАНК»

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 702.

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, город Оренбург, улица Правды, дом 14.

Телефон: +7 (3532) 34-00-34.

Официальный сайт в сети Интернет: www.nico-bank.ru.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

- 2.1. Настоящие Общие условия предоставления, использования и возврата потребительских кредитов, предоставляемых физическим лицам в ПАО «НИКО-БАНК» (далее – «Общие условия») устанавливают порядок предоставления физическим лицам и погашения ими потребительских кредитов, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также определяют и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами.

Потребительские кредиты, предоставляемые физическим лицам в рамках настоящих Общих условий, делятся на обеспеченные и не обеспеченные.

В качестве обеспечения может выступать:

- поручительство физического/юридического лица;
- залог движимого имущества (транспортные средства/самоходные машины);
- смешанное обеспечение (поручительство и залог движимого имущества).

Настоящие Общие условия не распространяются на кредиты, выданные по ипотечным программам кредитования, кредитным картам и потребительским кредитам, выдаваемым под залог недвижимого имущества.

- 2.2. Банк с целью ознакомления Клиента с Общими условиями размещает их (в том числе изменения, внесенные в Общие условия):

- на Сайте Банка по ссылке <http://www.nico-bank.ru/>;
- на информационных стендах (местах приема заявлений о предоставлении кредитов) по месту нахождения подразделений Банка (с адресами мест нахождения подразделений Банка можно ознакомиться на Сайте Банка).

- 2.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия в объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации. При внесении изменений в Общие условия Банк размещает новую редакцию на сайте Банка и на информационных стендах (местах приема заявлений о предоставлении кредитов) по месту нахождения подразделений Банка не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до введения в действие таких изменений и не позднее 1 (одного) рабочего дня при изменении размеров процентных ставок за пользование Общим условием, описанный в настоящем пункте Общих условий, является надлежащим, и в случае изменения Общих условий, Банк не должен извещать Клиента не указанным в настоящем пункте способом. Любые изменения Общих условий становятся обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

- 2.4. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения, связанные с исполнением Клиентом и/или Банком Кредитного Договора, направляются:

2.4.1. с использованием Системы «Интернет-Банк» (при наличии у Заемщика заключенного с Банком договора дистанционного банковского обслуживания). При уведомлении Заемщика с использованием Системы «Интернет-Банк» обязанность Банка по уведомлению Заемщика считается исполненной, а уведомление полученным Заемщиком с момента размещения информации в Системе «Интернет-Банк».

2.4.2. в соответствии с реквизитами Клиента, представленными им при заключении Кредитного договора, либо в соответствии с информацией об изменении реквизитов, предоставленной Клиентом и реквизитами Банка, указанными в Кредитном договоре. Уведомления и иные сообщения, направляемые Сторонами друг другу во исполнение условий Кредитного договора в письменной форме на бумажном носителе, считаются направленными надлежащим образом, если они отправлены адресату заказным письмом по адресам, указанным в Индивидуальных условиях. При этом датой получения корреспонденции считается либо дата, указанная в Отчете об отслеживании отправления с почтовым идентификатором на сайте <https://www.pochta.ru/>, либо тридцатый календарный день с даты отправления корреспонденции (в зависимости от того какая дата наступит раньше).

- 2.5. Для получения потребительского кредита Заемщик предоставляет в Банк указанную в Анкете-заявлении на получение потребительского кредита (далее - «Анкета») информацию и перечисленные в настоящих Общих условиях документы, необходимые для проведения идентификации Заемщика в соответствии с требованиями Банка и законодательством РФ и принятия Банком решения о возможности предоставления потребительского кредита.

- 2.6. Анкета на получение потребительского кредита и иные документы, необходимые для принятия Банком решения о возможности предоставления кредита, могут быть предоставлены в Банк Заемщиком дистанционно с

использованием Системы «Интернет-Банк», к которой Заемщик присоединяется на Условиях подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК», по продуктам Банка, условиями, предоставления которых предусмотрена возможность дистанционного оформления продукта. Порядок заключения Кредитного договора посредством Системы «Интернет-Банк» определен в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям.

2.7. Заявление на кредит рассматривается Банком в сроки, указанные в настоящих Общих условиях. При принятии Банком положительного решения в предоставлении потребительского кредита Банк подготавливает и согласовывает с Заемщиком кредитную документацию, в частности Кредитный договор и График платежей.

2.8. Кредитный договор состоит из Общих условий и Индивидуальных условий договора потребительского кредита (далее – «Индивидуальные условия»). Общие условия договора устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

2.9. Одностороннее изменение Банком Общих условий договора возможно при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору. Копии документов, содержащие Общие условия договора, могут быть предоставлены Заемщику по его запросу бесплатно. Индивидуальные условия согласовываются Банком и Заемщиком индивидуально. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия. При заключении Кредитного договора настоящие Общие условия становятся обязательными для Сторон и являются неотъемлемой частью кредитного договора.

Индивидуальные условия - составленные в табличной форме, согласованные и подписанные Банком и Заемщиком в установленный законом срок, условия предоставления кредита, являющиеся неотъемлемой частью Кредитного договора. Документ содержит полную информацию о предоставляемом кредите, в т.ч. сумму, валюту кредита, срок действия Кредитного договора, процентную ставку, цели использования кредита, способы исполнения денежных обязательств Заемщика, размер и периодичность платежей Заемщика, а также иные условия, требующие согласования Банка и Заемщика.

Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение срока, установленного п. 14.1 настоящих Общих условий, путем подписания Индивидуальных условий на бумажном носителе или в электронном виде (в соответствии с порядком, изложенным в Приложении № 1 к настоящим Общим условиям). Кредитный договор считается заключенным, если Сторонами достигнуто согласие по всем пунктам Индивидуальных условий.

В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий по истечении срока, установленного п. 14.1 настоящих Общих условий, Кредитный договор не считается заключенным.

В целях информирования Заемщика о дате и размерах ежемесячных платежей, подлежащих уплате по Кредитному договору, Банк предоставляет Заемщику График платежей, на дату формирования Кредитного договора.

Кредитный договор (при оформлении на бумажном носителе) составляется и подписывается сторонами в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из договаривающихся сторон.

При предоставлении отдельных кредитных продуктов Кредитный договор может быть составлен и подписан в электронном виде с использованием Системы «Интернет-Банк» в соответствии и в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК» (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям).

В случае заключения Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» Заемщик вправе дополнительно обратиться в Банк для получения Анкеты, Индивидуальных условий договора, Графика платежей с отметкой Банка.

Изменение условий Кредитного договора возможно только при личном обращении Заемщика в подразделение Банка.

2.10. Информация о возникновении и/или наличии просроченной задолженности по Кредитному договору направляется Заемщику бесплатно способами, указанными в Кредитном договоре, в срок не позднее 7 (семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности.

2.11. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении всех условий Кредитного договора, а равно в отношении любой финансовой, коммерческой и прочей информации, ставшей известной вследствие или в связи с заключением и исполнением Кредитного договора, за исключением случаев, предусмотренных Кредитным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Кредитному договору в соответствии с условиями Кредитного договора, а также с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.13. Все споры, которые могут возникнуть из Кредитного договора или в связи с ним, Стороны будут стремиться решать по договоренности. Если Сторонам не удастся решить спор по договоренности, то любой спор, разногласие или требование, вытекающее из Кредитного договора или касающееся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, разрешается Сторонами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Споры по искам Банка к Клиенту подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

3. ВИДЫ, СУММЫ, СРОКИ ВОЗВРАТА, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

3.1 Потребительские кредиты с обеспечением

Кредит «Доступный»			
Обеспечение кредита		поручительство физических лиц ¹	залог движимого имущества
Сумма кредита (в рублях)	минимальная	50 000	
	максимальная	1 500 000/1 000 000 ¹	3 000 000
Срок кредитования	минимальный	6 месяцев	
	максимальный	60 месяцев (включительно)	84 месяцев (включительно)
Размер процентной ставки за пользование кредитом (в годовых)		14,5 %	
Увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом (в годовых) ² :			
А. Надбавка, применяемая при предоставлении поручительства без документального подтверждения финансового положения поручителя		+ 1,0 %	-
Б. Надбавка, применяемая при предоставлении Заемщиком, работающим по найму, справки о доходах по форме Банка (без предоставления одного из дополнительных документов, подтверждающих доход ³)		+ 0,5%	
В. Надбавка, применяемая для отдельных категорий Заемщиков: – индивидуальных предпринимателей; – плательщиков налога на профессиональный доход.		+ 0,5%	

Кредит «Рефинансирование с обеспечением»			
Обеспечение кредита		поручительство физических лиц ¹	залог движимого имущества
Сумма кредита (в рублях)	минимальная	50 000	
	максимальная	1 500 000/1 000 000 ¹	3 000 000
Срок кредитования	минимальный	6 месяцев	
	максимальный	60 месяцев (включительно)	84 месяцев (включительно)
Размер процентной ставки за пользование кредитом (в годовых)		14,5 %	
Увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом (в годовых) ⁴			
А. Надбавка, применяемая до подтверждения Заемщиком целевого использования кредита. Указанная надбавка к процентной ставке отменяется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщиком была исполнена обязанность по подтверждению целевого использования кредита		+ 1,0%	
Б. Надбавка, применяемая при предоставлении поручительства без документального подтверждения финансового положения поручителя		+ 1,0 %	-
В. Надбавка, применяемая при предоставлении Заемщиком, работающим по найму , справки о доходах по форме Банка (без предоставления одного из дополнительных документов, подтверждающих доход ³)		+ 0,5%	
Г. Надбавка, применяемая для отдельных категорий Заемщиков: – индивидуальных предпринимателей; – плательщиков налога на профессиональный доход		+ 0,5%	
Дополнительные условия	Кредит предоставляется для рефинансирования кредита(-ов): – сторонних банков с возможностью увеличения/без увеличения суммы потребительского кредита;		

¹ С документальным подтверждением/без документального подтверждения финансового положения.

² Надбавки, указанные в п. Б и п. В не суммируются между собой.

³ Перечень дополнительных документов, подтверждающих доход, указан в п.п. 2.1.2-2.1.5 раздела 5.2 настоящих Общих условий.

⁴ Надбавки, указанные в п. А и п. Б суммируются как между собой так и с одной из надбавок, указанных в п. В и п. Г. Надбавки, указанные в п. В и п. Г не суммируются между собой.

	– сторонних банков и ПАО «НИКО-БАНК» с возможностью увеличения/без увеличения суммы потребительского кредита; – ПАО «НИКО-БАНК» при условии увеличения суммы потребительского кредита.
--	---

3.2 Потребительские кредиты без обеспечения

Кредит «Доверительный без обеспечения» (кредит может быть предоставлен дистанционно с использованием Системы «Интернет-Банк»)		
Срок кредитования	минимальный	13 месяцев (включительно)
	максимальный	60 месяцев
Сумма кредита(в рублях)	минимальная	50 000
	максимальная	500 000
Размер процентной ставки за пользование кредитом (в годовых)		18,9 %
Увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом (в годовых) ⁵ :		
А. Надбавка, применяемая при предоставлении Заемщиком, работающим по найму , справки о доходах по форме Банка (без предоставления одного из дополнительных документов, подтверждающих доход ³)		+ 1,0, %
Б. Надбавка, применяемая для отдельных категорий Заемщиков: – индивидуальных предпринимателей; – плательщиков налога на профессиональный доход		+ 1,0, %
Дополнительные условия	Кредит предоставляется при условии, что количество действующих кредитов у клиента, с учетом рассматриваемого кредита, не должно превышать 3-х (в том числе кредитных карт и займов), ипотечные кредиты не учитываются при расчете.	

Кредит «Рефинансирование без обеспечения» (кредит может быть предоставлен дистанционно с использованием Системы «Интернет-Банк»)		
Срок кредитования	минимальный	13 месяцев (включительно)
	максимальный	60 месяцев
Сумма кредита (в рублях)	минимальная	50 000
	максимальная	500 000
Размер процентной ставки за пользование кредитом (в годовых)		18,9 %
Увеличение размера процентной ставки за пользование кредитом (в годовых) ⁶ :		
А. Надбавка, применяемая до подтверждения Заемщиком целевого использования кредита. Указанная надбавка к процентной ставке отменяется с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщиком была исполнена обязанность по подтверждению целевого использования кредита		+ 1,0 %
Б. Надбавка, применяемая при предоставлении Заемщиком, работающим по найму , справки о доходах по форме Банка (без предоставления одного из дополнительных документов, подтверждающих доход ³)		+ 1,0, %
В. Надбавка, применяемая для отдельных категорий Заемщиков: – индивидуальных предпринимателей; – плательщиков налога на профессиональный доход		+ 1,0, %
Дополнительные условия	1. Кредит предоставляется при условии, что количество действующих кредитов у клиента, с учетом рассматриваемого кредита, не должно превышать 3-х (в том числе кредитных карт и займов), ипотечные кредиты не учитываются при расчете. Если рассматриваемый кредит предоставляется на погашение уже действующих кредитов, то при расчете количества кредитов они не учитываются.	

⁵ Надбавки, указанные в п. А и п. Б не суммируются между собой.

⁶ Надбавка, указанная в п. А суммируются с одной из надбавок, указанных в п. Б и п. В. Надбавки, указанные в п. Б и п. В не суммируются между собой.

	2. Кредит предоставляется для рефинансирования кредита (-ов): – сторонних банков с возможностью увеличения/без увеличения суммы потребительского кредита; – сторонних банков и ПАО «НИКО-БАНК» с возможностью увеличения/без увеличения суммы потребительского кредита; – ПАО «НИКО-БАНК» при условии увеличения суммы потребительского кредита.
--	---

По соглашению сторон условия по кредитам могут быть отличными от настоящих Общих условий, окончательные условия кредитной сделки определяются Индивидуальными условиями договора.

4. ДИАПАЗОН ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА (ПСК⁷)

В % годовых:

Вид кредита	Минимальное значение ПСК	Максимальное значение ПСК
Доступный	14.385	20.036
Рефинансирование с обеспечением	14.385	21.036
Доверительный без обеспечения	18.812	19.874
Рефинансирование без обеспечения	18.812	20.873

В рублях:

Вид кредита	Минимальное значение ПСК	Максимальное значение ПСК
Доступный	4372.56	63845.01
Рефинансирование с обеспечением	4372.56	68619.21
Доверительный без обеспечения	11541.08	58922.50
Рефинансирование без обеспечения	11541.08	62296.75

Расчет ПСК по всем кредитам произведен на сумму кредита в размере 100 000 руб. с учетом затрат на оплату нотариального тарифа за регистрацию уведомления о залоге (в случае предоставления кредита под залог транспортного средства)⁸.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ/ПОРУЧИТЕЛЮ И ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ

5.1 ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ/ПОРУЧИТЕЛЮ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ

№ п/п	Параметр	Требования
1	Гражданство	Российская Федерация
2	Регистрация и проживание	Постоянная регистрация (прописка) на территории Российской Федерации. Проживание (по данным Анкеты-заявления) в г. Оренбурге или Оренбургской области
3	Возраст Заемщика	1) <u>В рамках кредитных продуктов, выдаваемых с обеспечением:</u> – <u>от 20 до 70 лет включительно.</u> При этом в случае если возраст заемщика на момент выдачи кредита превышает 65 лет 0 месяцев 0 дней, в качестве источника дохода может применяться только пенсия (страховая/государственная пенсия по старости, пенсия за выслугу лет, специальная/корпоративная пенсия). 2) <u>В рамках кредитных продуктов, выдаваемых без обеспечения:</u> – <u>от 20 до 65 лет включительно</u>
4	Возраст Поручителя	– <u>от 20 до 70 лет включительно</u> При этом в случае если возраст поручителя на момент выдачи кредита превышает 65 лет 0 месяцев 0 дней, в качестве источника дохода может применяться только пенсия (страховая/государственная пенсия по старости, пенсия за выслугу лет, специальная/корпоративная пенсия).

⁷ Полная стоимость кредита (ПСК) — величина, которая определяется в процентах годовых и в рублях по формуле в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Расчет полной стоимости кредита производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Расчеты значений ПСК представлены с учетом выдачи кредита с 27.09.2023.

⁸ В случае применения иных условий расчета, в том числе иной суммы кредита, значение ПСК будет иным.

5	Стаж:	
	Минимальный стаж/срок на последнем месте работы:	не менее 3 (трех) месяцев.
	Минимальный стаж/срок в качестве Плательщика налога на профессиональный доход	не менее 6 (шести) месяцев.
	Стаж на последнем месте работы после выхода из отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет	не менее 3 (трех) месяцев.
6	Требования к Заемщику/Поручителю, являющемуся Индивидуальным предпринимателем	– наличие действующего расчетного счета в любом банке; – срок регистрации в качестве ИП не менее 6 (шести) месяцев.
7	Требования к Заемщику/Поручителю, проходящему военную службу	Военнослужащим, прослужившим менее 1 года , необходимо предоставить один из следующих документов: – копию военного билета; – копию удостоверения личности военнослужащего; – оригинал справки о прохождении воинской службы.

5.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА.

Перечень и требования к документам, предоставляемым Заемщиком /Поручителем

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1.	Перечень документов для идентификации	
1.1	Анкета – заявление по потребительскому кредиту ⁹	Оригинал по форме Банка
1.2	Паспорт гражданина РФ ⁹	Оригинал
1.3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)/ Уведомление о регистрации ^{9/10} .	Оригинал
1.4	Военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу (приписное свидетельство ¹¹) либо удостоверение личности военнослужащего для мужчин в возрасте до 27 лет включительно.	Оригинал
1.5	Документ, подтверждающий пенсионный статус ^{9/12}	Оригинал
1.6	Заявление о семейном положении (по форме Банка)	Оригинал
2.	Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние по основному месту работы/по совместительству¹³:	
2.1	Для работников по найму (один из документов с учетом типа занятости клиента)¹⁴	
2.1.1	Справка о доходах по форме Банка.	Оригинал
2.1.2	Справка о доходах и суммах налога физического лица оформленная в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы России.	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной

⁹ Документы, предоставляемые поручителями без документального подтверждения финансового положения в рамках программ кредитования: «Доступный», «Рефинансирование с обеспечением».

¹⁰ Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учёта (далее – Уведомление о регистрации) (в случае регистрации в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации после 01.04.2019 либо в случае утери ранее выданного СНИЛС).

¹¹ Приписное свидетельство должно содержать отметку об отсрочке от прохождения военной службы.

¹² Документом, подтверждающим пенсионный статус может быть: пенсионное удостоверение (в случае выхода на пенсию до 1 января 2015 года), справка о назначении пенсии, свидетельство пенсионера и т.д.

¹³ Срок действия указанных документов – 30 календарных дней с момента оформления до момента подачи заявления на получение кредита (день оформления документа и день подачи заявления включаются в этот период) (не распространяются на документы о доходах за предыдущий год).

¹⁴ Документ, подтверждающий доход **Заемщика**, должен быть предоставлен за **текущий и предшествующий** ему год. В случае обращения **Заемщика** в январе месяце предоставляется справка за полный завершённый и предшествующий ему год.

Документ, подтверждающий доход **Поручителя**, должен быть предоставлен за **последние полные 12 месяцев** или фактически отработанное время (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы).

		электронной подписи ФНС России
2.1.3	Выписка по счету, на который ежемесячно перечисляется заработная плата, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа ¹⁵ .	Оригинал
2.1.4	Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные Социальным фондом России (далее – «СФР»)	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи СФР
2.1.5	Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом	Оригинал
2.2	Для пенсионеров¹⁴	
2.2.1	Справка о размере назначенной/выплаченной пенсии ¹⁶ , ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная отделением СФР/МФЦ/Министерством обороны и/или другим государственным/негосударственным органом, выплачивающим пенсию, по используемым ими формам	Оригинал
2.2.2	Выписка по счету, на который зачисляются пенсионные и (или) иные социальные выплаты, с обязательным указанием в выписке полного назначения платежа ¹⁵ .	Оригинал
2.2.3	Справка негосударственного пенсионного фонда о произведенных пенсионных выплатах.	Оригинал
2.2.4	Договор негосударственного пенсионного обеспечения (при получении пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда).	Оригинал
2.2.5	Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, предоставленные СФР	Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи СФР
2.3	Для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой¹⁴	
2.3.1	Налоговые декларации/патент с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы	Оригинал/Копия ¹⁷
2.3.2	Справка о доходах по форме Банка, содержащая информацию о доходах ИП, подписанная самим ИП, либо бухгалтером.	Оригинал
2.3.3	Документы, подтверждающие доход, указанный в справке (допускается предоставление одного из указанных в п. 2.3.3.1, 2.3.3.2 документов):	
2.3.3.1	Книга учета доходов/книга учета доходов и расходов в соответствии с видом налогообложения ИП, утвержденная Министерством финансов РФ	Оригинал/Копия ¹⁷
2.3.3.2	Выписка по действующему расчетному счету индивидуального предпринимателя ¹⁵ .	Оригинал
2.3.4	Документы об уплате налогов/патентов (документы не предоставляются в случае предоставления выписки по расчетному счету, содержащей информацию об уплате налогов)	Оригинал/ Копия ¹⁷
2.3.5	По ранее выданным кредитам ИП: кредитные договоры/графики, в которых указан остаток ссудной задолженности (ежемесячный платеж) или справки, выданные кредитными организациями, о суммах предоставленных кредитов и заключенных договорах поручительств, а также об остатках ссудной задолженности по указанным договорам.	Оригинал/ Копия ¹⁷
2.4	Для лиц, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества¹⁴.	
2.4.1	Документы, подтверждающие права собственности (владения) на предоставляемый внаем (аренду) объект недвижимости	Оригинал

¹⁵ Выписка предоставляется на бумажном носителе, заверенная печатью и подписью сотрудника подразделения, в котором открыт счет, или в электронном виде (в т.ч. сформированные системами онлайн- и (или) мобильного банкинга).

¹⁶ Справка о размере пенсии может быть предоставлена в электронном виде.

¹⁷ Документы, предоставленные ИП, должны быть сшиты, пронумерованы, подписаны ИП, содержать печать ИП (при наличии).

2.4.2	Действующий договор имущественного найма/ договор аренды, заключенный в соответствии с действующим законодательством РФ на срок не менее срока действия кредита ¹⁸ .	Оригинал
2.4.3	Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с отметкой ФНС о принятии декларации или с приложением документов, свидетельствующих о предоставлении декларации в налоговые органы, (для физических лиц, не зарегистрированных в качестве ИП/Плательщика налога на профессиональный доход, получающих доход от сдачи внаем (аренду) собственного недвижимого имущества). В случае если декларация предоставляется по истечении 3 (трех) месяцев текущего года, для подтверждения дохода дополнительно предоставляется выписка со счета, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо стороннем Банке, на который зачисляются доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества, за последние 12 месяцев ¹⁵ .	Оригинал
2.4.4	Выписка по счету, на который зачисляются доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества ¹⁵	Оригинал
2.5	Для Плательщика налога на профессиональный доход¹⁴	
2.5.1	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (по форме КНД 1122035)	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России
2.5.2	Справка о состоянии расчетов (дохода) по налогу на профессиональный доход по форме ФНС России (КНД 1122036) с подписью и печатью ФНС России.	Оригинал/ Электронный документ, подписанный с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России
2.6	Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком в рамках программ рефинансирования	
2.6.1	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов (в том числе кредитных карт) сторонних Банков	
2.6.1.1	Реквизиты банковского счета для перечисления средств в целях погашения рефинансируемого кредита, в т.ч. информация о номере кредитного договора, дате заключения и наименовании кредитора.	Оригинал
2.6.2	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование кредитов сторонних Банков, обеспеченных залогом объекта недвижимости (в том числе объекта незавершенного строительства, земельного участка), дополнительно предоставляются	
2.6.2.1	Кредитный договор и актуальный график ¹⁹ платежей	Оригинал
2.6.2.2	Все копии кредитных договоров, актуальный график ¹⁹ платежей либо его копию, заверенную подписью клиента (при неоднократном рефинансировании кредита)	Копия
2.6.2.3	При необходимости допускается предоставление справки об остатке ссудной задолженности по кредиту / кредитной карте на текущую дату ²⁰ .	Оригинал/Копия ²¹
2.6.3	По потребительским кредитам, предоставляемым на рефинансирование задолженности перед ПАО «НИКО-БАНК»	
2.6.3.1	Справка Банка, содержащая сведения о размере остатка ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту	Оригинал
2.7	Перечень документов для Поручителей – юридических лиц	
2.7.1	Анкета - заявление на потребительский кредит (по форме Банка).	Оригинал
2.7.2	Копия Устава с изменениями и дополнениями	Копия

¹⁸ Допускается заключение Договора найма на срок менее срока кредита при условии автоматической пролонгации Договора. Договор найма, заключенный на срок 12 (двенадцать) месяцев и более, подлежит государственной регистрации.

¹⁹ График платежей по рефинансируемому кредиту должен содержать актуальные сведения последнего досрочного погашения на дату подачи заявления на получение кредита и актуальный размер остатка ссудной задолженности по рефинансируемому(-ым) кредиту(-ам).

²⁰ Срок действия справки – 30 календарных дней с даты её оформления/ формирования до даты выдачи кредита (обе даты включительно).

²¹ Оригинал/ копия справки должна быть заверена подписью/электронной цифровой подписью и печатью сотрудника Банка (в случае предоставления на бумажном носителе) или сформирована Заемщиком в личных кабинетах.

2.7.3	1) Решение/ протокол уполномоченного органа юридического лица об избрании/назначении единоличного исполнительного органа юридического лица; 2) Приказ о вступлении в должность; 3) Справка балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату; 4) Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством; 5) И/или учредительными документами организации, при необходимости.	Копия/Оригинал ²²
-------	---	------------------------------

5.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПО ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАВАЕМОМУ В ЗАЛОГ

№ п/п	Наименование документа	Форма документа, предоставляемого в Банк
1.	Перечень документов при предоставлении кредита под залог транспортного средства/самоходной машины:	
1.1	Паспорт транспортного средства/паспорт самоходной машины или выписка из электронного паспорта транспортного средства	Оригинал
1.2	Свидетельство о регистрации транспортного средства (самоходной машины)	Оригинал
1.3	Документы, подтверждающие приобретение транспортного средства (самоходной машины) в собственность, его прием-передачу и полную оплату при покупке (справка-счет, договор купли-продажи, накладная, акт приема-передачи и другие). Допускается оформление залога транспортных средств (самоходной машины) без указанных документов, если с момента приобретения транспортного средства/самоходной машины залогодателем прошло более 3 (трех) лет.	Оригинал

Банк вправе запросить дополнительные документы, не предусмотренные стандартным перечнем.

6. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ

Срок рассмотрения заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия Банком решения относительно этого заявления составляет:

- 1) Не более 3-5 рабочих дней от даты предоставления полного пакета документов в Банк;
- 2) Не более 5-10 рабочих дней от даты предоставления полного пакета документов в Банк по заявлениям клиентов, не отвечающим требованиям Банка, описанным в настоящих условиях и требующим решения Уполномоченного органа Банка о выдаче кредита.

Положительное решение относительно заявления заемщика о предоставлении кредита действительно в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой принятия решения, по дату заключения кредитного договора (включительно).

Рассмотрение заявления о предоставлении кредита и иных документов Заемщика/Поручителя и оценка кредитоспособности осуществляется Банком бесплатно.

7. ИСКЛЮЧЕНИЯ

Заемщиком могут являться неработающие лица, не достигшие установленного предельного возраста, которым назначена пенсия за выслугу лет.

При наличии у Заемщика отсрочки от призыва на срочную военную службу кредит может быть предоставлен на срок не более срока отсрочки Заемщика.

8. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

- 8.1. Банк предоставляет Заемщику кредит на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности, целевого использования (при предоставлении кредита на рефинансирование).
- 8.2. Банк предоставляет Заемщику кредит при условии достижения согласия по всем пунктам Индивидуальных условий, а Заемщик обязуется возратить кредит, уплатить проценты за пользование кредитом и иные платежи, предусмотренные Кредитным договором.
- 8.3. Все кредиты предоставляются в рублях.
В случае осуществления перевода денежных средств Банком третьему лицу, указанному Заемщиком при предоставлении кредита, курс валюты определяется на основании установленного Банком курса валюты на день перевода, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет и информационных стендах в подразделениях Банка.

²² Решение уполномоченного органа юридического лица о совершении сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством, предоставляется в Оригине.

- 8.4. В случае получения Заемщиком дохода в валюте, отличной от валюты кредита, Заемщик принимает на себя повышенные риски увеличения суммы расходов Заемщика по кредиту в валюте кредита, в связи с возможным изменением курса иностранной валюты.
- 8.5. После подписания Индивидуальных условий Сторонами кредит предоставляется в сумме и на срок, указанные в Индивидуальных условиях. В день предоставления кредита, Банк направляет (передает) Заемщику График платежей либо ознакабливает Заемщика с Графиком платежей посредством Системы «Интернет – Банк».
- 8.6. Предоставление (выдача) кредита Заемщику осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет Заемщика, открытый в ПАО «НИКО-БАНК», в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Индивидуальных условий Заемщиком при соблюдении сроков, установленных п. 14.1 настоящих Общих условий. В день выдачи кредита Заемщик заполняет долгосрочное заявление на списание с банковского счета суммы ежемесячного аннуитетного платежа в счет исполнения обязательств по погашению кредита. Датой предоставления (выдачи) кредита является дата зачисления суммы кредита на открытый банковский счет Заемщика, указанный в Индивидуальных условиях. Операции по указанному счету, связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, а именно: открытие счета, зачисление на счет суммы кредита, выдача кредитных средств со счета, перечисление денежных средств со счета в погашение кредита, осуществляются бесплатно. В случае отсутствия у Заемщика на момент заключения Кредитного договора текущего банковского счета, открытого в Банке, Заемщик обязан до заключения Кредитного договора заключить с Банком договор текущего банковского счета для осуществления по такому счету банковских операций, связанных с исполнением обязательств по Кредитному договору.
- 8.7. Клиент при подаче заявки на получение кредита имеет право по собственному желанию выбрать опцию по отсрочке оплаты основного долга на 3 (три), 6 (шесть), 9 (девять), 12 (двенадцать) календарных месяцев с даты выдачи кредита (в расчет количества месяцев включается месяц, в котором был выдан кредит), в течение которых Заемщик уплачивает только проценты за пользование кредитом без выплаты основного долга на этот период. В оставшийся период до окончания срока действия Кредитного договора погашение процентов и основного долга осуществляется аннуитетными платежами. Общий срок пользования кредитом на время отсрочки уплаты основного долга не увеличивается. Указанное условие распространяется на все потребительские кредиты.
- 8.8. В случае если сумма предоставленного Заемщику кредита по Кредитному договору равна или превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, в результате чего в течение 1 (одного) года с момента получения кредита совокупный размер платежей по всем имеющимся у Заемщика кредитам, включая платежи по настоящему кредиту, превысит 50% (пятьдесят процентов) годового дохода Заемщика, для последнего существует риск неисполнения обязательств по настоящему Кредитному договору и применения к нему штрафных санкций (неустойки, пени) в размере, установленном настоящими Общими условиями и гражданским законодательством.
- 8.9. При оформлении кредита в сумме 10 000 (Десять тысяч) рублей и более, если значение показателя долговой нагрузки Заемщика на дату обращения в Банк превысит 50% (пятьдесят процентов), для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору кредита, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки Заемщика, и применения к нему штрафных санкций, предусмотренных настоящими Общими условиями и гражданским законодательством.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

- 9.1. Погашение кредита (суммы основного долга) и уплата процентов за пользование им осуществляется Заемщиком ежемесячно (под «месяцем» имеется в виду календарный месяц), первого числа месяца, следующего за расчетным (календарным) месяцем пользования кредитом путем внесения ежемесячных аннуитетных платежей на банковский счет Заемщика, открытый в ПАО «НИКО-БАНК», размер которых указан в Графике платежей. Сумма ежемесячного аннуитетного платежа, списывается Банком в счет погашения задолженности по кредиту на основании предоставленного Заемщиком, в день выдачи кредита, Долгосрочного заявления. По соглашению сторон условиями Кредитного договора может быть предусмотрен иной порядок погашения кредита. Если дата погашения кредита приходится на выходной (выходными днями сторонами Кредитного договора, исходя из пятидневной рабочей недели, определяются суббота и воскресенье) или нерабочий праздничный день (определяется сторонами в соответствии с нормами трудового законодательства Российской Федерации по месту исполнения Кредитного договора), то датой погашения кредита считается следующий за ним рабочий день.
- 9.2. В случае недостаточности денежных средств на банковском счете Заемщика для списания в полном объеме суммы ежемесячного аннуитетного платежа, указанной в Графике платежей, Банк осуществляет списание с банковского счета Заемщика имеющихся денежных средств. Часть основного долга, начисленные проценты за пользование кредитом становятся просроченными в той части, в которой они не были погашены в результате списания имеющихся на банковском счете денежных средств в очередности, предусмотренной п.15.6 настоящих Общих условий.
- 9.3. Погашение кредита, уплата процентов за пользование им осуществляется в денежной форме в валюте кредита в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на банковский счет Банка одним из следующих способов:
1. Внесение наличных денежных средств в кассу Банка в офисах ПАО «НИКО-БАНК»;
 2. Внесением наличных денежных средств в устройства самообслуживания ПАО «НИКО-БАНК»;
 3. Перевод денежных средств со своих счетов, открытых в ПАО «НИКО-БАНК»;

4. Перевод денежных средств со своих счетов, открытых в других Банках;
5. Перевод денежных средств через Отделения Почты России

Способы, указанные в пунктах п. 1-3 являются бесплатными.

- 9.4. В случае, когда Заемщик не возвращает какую-либо часть кредита в срок, определенный порядком погашения кредита в п. 9.1 настоящих Общих условий, то на просроченную часть кредита, кроме процентов за пользование кредитом, начисляются и уплачиваются пени, начиная со дня, следующего за днем наступления срока возврата части кредита, в размере **0,05 (Ноль целых пять сотых)** процента за каждый день просрочки. На оставшуюся ссудную задолженность Заемщика, срок погашения которой не наступил, начисляются и уплачиваются только проценты за пользование кредитом.

В случае, когда Заемщик не уплачивает какую-либо часть процентов за пользование кредитом в срок, определенный порядком погашения кредита в п. 9.1 настоящих Общих условий, то на просроченную часть процентов начисляются и уплачиваются пени, начиная со дня, следующего за днем наступления срока возврата части процентов, в размере **0,05 (Ноль целых пять сотых)** процента за каждый день просрочки.

10. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

- 10.1. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита или ее часть, полученную в соответствии с условиями Кредитного договора:

- 1) В течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения потребительского кредита, с одновременным погашением процентов за фактический срок пользования кредитом Банка без **предварительного уведомления Банка.**
- 2) В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок пользования кредитом.
- 3) По Кредитным договорам, оформленным **до 10 октября 2017 года**, по истечении сроков, указанных пп.1) и пп. 2) от даты получения Заемщиком кредита, Заемщик вправе полностью или частично досрочно вернуть (погасить) кредит, полученный в соответствии с условиями договора, при условии письменного уведомления об этом Банка **не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней** до предполагаемой даты досрочного возврата. Полное или частичное погашение кредита осуществляется в **пятнадцатый календарный день** письменного уведомления Заемщика о досрочном возврате кредита. В случае если этот день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой досрочного погашения кредита считается следующий за ним рабочий день.
- 4) По Кредитным договорам, оформленным **с 10 октября 2017 года**, по истечении сроков, указанных пп.1) и пп. 2)., от даты получения Заемщиком кредита, Заемщик вправе полностью или частично досрочно вернуть (погасить) кредит, при условии письменного уведомления об этом Банка **не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней** до предполагаемой даты досрочного возврата. Полное или частичное погашение кредита осуществляется в **тридцатый календарный день** письменного уведомления Заемщика о досрочном возврате кредита. В случае если этот день приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой досрочного погашения кредита считается следующий за ним рабочий день.

- 10.2. При полном досрочном возврате кредита Заемщик обязан полностью погасить сумму процентов по Кредитному договору, начисленных включительно до дня фактического возврата суммы потребительского кредита.

- 10.3. При частичном досрочном возврате кредита, в случае если дата досрочного возврата приходится на день совершения платежа по возврату кредита и уплате начисленных процентов, Заемщик, дополнительно к денежным средствам для досрочного погашения кредита, обязан обеспечить наличие денежных средств на своем счете для совершения указанного платежа.

- 10.4. В случае если на день полного или частичного досрочного погашения кредита на текущем счете Заемщика отсутствуют денежные средства, необходимые для полного или частичного досрочного погашения кредита в размере, указанном в письменном уведомлении, Банк осуществляет погашение кредита в размере остатка денежных средств на текущем счете Заемщика и в течение трех рабочих дней информирует Заемщика о размере его текущей задолженности перед Банком по Кредитному договору в порядке, установленном пп. 2) - 4) пункта 16 Индивидуальных условий

- 10.5. Банк в течение **5 (пяти)** календарных дней со дня получения соответствующего уведомления, исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита, обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом, подлежащих уплате Заемщиком на день уведомления Банка о таком досрочном возврате, и предоставить указанную информацию Заемщику. Банк также предоставляет Заемщику информацию об остатке денежных средств на текущем счете Заемщика.

11. ДОСРОЧНОЕ ИСТРЕБОВАНИЕ КРЕДИТА

- 11.1 Досрочное расторжение договора производится в следующем порядке:

- по инициативе Банка во внесудебном и судебном порядках в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором;
- по заявлению Заемщика в судебном порядке в случаях, предусмотренных гражданским законодательством;

- по соглашению сторон.
- 11.2** В случае досрочного расторжения договора, независимо от оснований и инициатора расторжения, Заемщик обязан:
 - погасить все свои обязательства перед Банком, возникшие в связи с заключением и исполнением договора, в том числе, уплатить проценты за пользование кредитом Банка, начисленные на дату возврата кредита, если иной период (порядок) начисления процентов не установлен договором, уплатить штрафы (неустойки, пени), предусмотренные договором и гражданским законодательством;
 - вернуть Банку денежные средства (кредит), полученные на основании договора, в полном объеме.

12. ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ

12.1 Ежемесячно уплачивать проценты за пользование кредитом в порядке, определенном Кредитным договором.

Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты, следующей за днем выдачи кредита Заемщику (датой образования задолженности по ссудному счету), и заканчивается датой погашения кредита в полном объеме (включительно).

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному.

Проценты за пользование кредитом в месяце, в котором истекает срок, на который предоставлен кредит, уплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом всей суммы кредита.

В случае досрочного полного погашения кредита, в том числе, при досрочном истребовании кредита Банком, Заемщик обязан одновременно уплатить полностью всю сумму начисленных процентов (т.е., уплатить проценты, рассчитанные на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня даты погашения кредита, если только действующим законодательством или Кредитным договором не предусмотрена выплата процентов за пользование кредитом в большем размере).

12.2 Погашать кредит согласно графику (в порядке), определенному (определенном) Кредитным договором.

Датой погашения кредита (части кредита) является дата зачисления средств, направленных в погашение кредита (части кредита), на корреспондентский счет Банка (при погашении Заемщиком кредита (части кредита) со своих счетов в Банке датой погашения кредита (части кредита) является дата списания денежных средств со счетов Заемщика в Банке).

12.3 Информировать Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней о наступлении какого-либо из событий:

- изменение фактического места жительства или адреса регистрации, контактной информации (номеров телефонов), семейного положения, места работы, размера ежемесячного дохода, паспортных данных, фамилии, имени, отчества, а так же любых сведений или обстоятельств, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Кредитному договору, в т.ч., об утрате обеспечения или ухудшении его условий, или наступления иного события с предоставлением соответствующих документов, подтверждающих эти изменения (события), в форме, установленной Банком. Заемщик принимает на себя риски, которые может повлечь невыполнение или ненадлежащее выполнение им указанной обязанности, в том числе при направлении Банком всех предназначенных Заемщику уведомлений, сообщений и иной информации по контактными данным, указанным Заемщиком и предоставленным в Банк при заключении Кредитного договора. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения адреса Заемщика, а также за любые иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если Заемщик не оповестил Банк о произошедших изменениях;
- возбуждение в отношении Заемщика/Поручителя/Залогодателя производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

12.4 По запросу Банка не чаще одного раза в календарный квартал в течение всего срока пользования кредитом представлять в Банк документы и информацию о своем финансовом положении и доходах за период, указанный в запросе Банка, в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения такого запроса от Банка.

12.5 По первому требованию Банка представлять информацию (в т.ч. документы), необходимую для определения платежеспособности Заемщика, по требованию Банка, в случаях, предусмотренных законом, также по требованию уполномоченных представителей (служащих) Банка России представлять/обеспечивать представление документы (-ов) (информацию(и)), необходимую(-ых) для проведения проверки предмета залога; беспрепятственно допускать представителей Банка, в случаях, предусмотренных законом, также уполномоченных представителей (служащих) Банка России к заложенному имуществу, в т.ч., в целях контроля за его наличием, состоянием и условиями содержания (хранения), а также обеспечивать беспрепятственный допуск представителей Банка, в случаях, предусмотренных законом, также уполномоченных представителей (служащих) Банка России к имуществу третьих лиц для проведения проверок заложенного имущества, количество и сроки проведения которых определяются Банком/Банком России самостоятельно, с учетом возможностей Заемщика (Поручителей) или третьих лиц, собственников помещений (иного имущества).

12.6 Не позднее дня наступления срока совершения платежа по уплате основного долга и процентов за пользование кредитом, предусмотренного п. 9.1 Общих условий, обеспечивать наличие на банковском счете Заемщика, открытом в ПАО «НИКО-БАНК», денежных средств в размере, достаточном для совершения указанного платежа.

12.7 Заемщик обязан в течение срока действия Кредитного договора уведомлять Банк о следующих фактах:

- получения кредита в кредитной организации – в течение 3 (трех) дней с момента заключения Кредитного договора, предоставляя при этом в Банк копию соответствующего кредитного договора;
- передачи принадлежащего Заемщику или его супруге имущества (в том числе, имущественных прав) в залог третьим лицам, отчуждении этого имущества в собственность третьих лиц после заключения настоящего договора – в течение 3 (трех) дней с момента заключения соответствующих договоров с третьими лицами, предоставляя при этом в Банк копии соответствующих договоров;
- заключения Заемщиком договоров поручительств в обеспечение обязательств третьих лиц – в течение трех дней с момента заключения договора, с предоставлением в Банк копий соответствующих договоров поручительства.

12.8 При оформлении кредита суммой более 100 000 (Сто тысяч) рублей и если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения в Банк о предоставлении кредита обязательствам по Кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору кредита и применения к нему штрафов (неустойки, пени), предусмотренных настоящими условиями и гражданским законодательством.

12.9 В случае предоставления кредита на определенные цели Заемщик обязан подтвердить документально целевое использование кредитных средств.

В случае нарушения Заемщиком предусмотренной Кредитным договором обязанности целевого использования кредита, Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика и (или) потребовать полного досрочного возврата кредита.

В случае предоставления кредита с целью рефинансирования кредита (-ов), полученного (-ых) в другом (-их) банке (-ах), по первому требованию Банка Заемщик обязан в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты направления требования, представить в качестве подтверждения целевого использования, справку (-и) соответствующего (-их) банка (-ов), в котором (-ых) был (-и) получен (-ы) кредит (-ы), о полном погашении кредита (-ов)/ о расторжении договора о предоставлении кредита с использованием электронного средства платежа (кредитной карты).

12.10 **Обеспечение исполнения обязательств Заемщика поручительством и /или залогом имущества**

Доход поручителя - физического лица (либо несколько физических лиц) должен удовлетворять условиям достаточности доходов Поручителей, установленным Банком.

В случае если кредит предоставляется под залог имущества, то залоговая стоимость такого имущества должна удовлетворять условиям достаточности, установленным Банком.

В случае если условиями предоставляемого Заемщику кредита предусмотрено обеспечение исполнения обязательств Заемщика поручительством и/или залогом имущества, Заемщик обязан в срок, указанный в Кредитном договоре, обеспечить подписание необходимых договоров поручительства и/или залога.

В случае если условиями предоставляемого Заемщику кредита предусмотрено обеспечение исполнения обязательств Заемщика залогом имущества, для определения залоговой стоимости имущества по желанию Заемщика может быть использован отчет, составленный независимым оценщиком. При этом Заемщик обязан обеспечить оплату услуг оценщика за составление такого отчета.

В случае если условиями предоставляемого Заемщику кредита предусмотрено обеспечение исполнения обязательств Заемщика залогом движимого имущества, до выдачи кредита должна быть осуществлена регистрация уведомления о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества с оплатой нотариального тарифа за регистрацию уведомления о залоге. Регистрация указанного уведомления, а также оплата нотариального тарифа по желанию может быть осуществлена Заемщиком самостоятельно.

Выдача кредита осуществляется при условии отсутствия в выписке из реестра уведомлений о залоге движимого имущества информации о других действующих записях, о залоге движимого имущества в пользу иных залогодержателей.

В случае предоставления Заемщику кредита, обеспечиваемого поручительством и/или залогом, Заемщик не вправе требовать предоставления кредита без предоставления соответствующего обеспечения.

12.11 Выполнять иные обязанности/требования, предусмотренные Кредитным договором/действующим законодательством, применяемым к отношениям Сторон.

13. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПО ДОГОВОРУ

13.1 Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями Кредитного договора путем перевода денежных средств на банковский счет Заемщика, открытый в ПАО «НИКО-БАНК».

13.2 Предоставить по требованию Заемщика документы, подтверждающие исполнение Заемщиком в полном объеме обязательств по Кредитному договору.

13.3 Осуществлять списание денежных средств со Счета в целях погашения задолженности Заемщика по кредитному договору, срок погашения которой наступил.

13.4 При поступлении страхового возмещения (в случае комплексного страхования, приобретаемого ТС Заемщиком) направлять полученные средства на погашение обязательств по кредиту, либо для выплаты Заемщику, либо в сервисный центр для ремонта ТС, либо на иные варианты распределения средств.

14. ПРАВА ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ

- 14.1. Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение кредита, на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику Банком Индивидуальных условий.
- 14.2. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до момента зачисления суммы кредита на счет клиента.
- 14.3. Заемщик вправе произвести полный или частичный досрочный возврат Кредита при соблюдении условий, прописанных в п. 10.1. настоящих Общих условий.
- 14.4. Заемщик на своё усмотрение вправе дать своё согласие Банку либо отказаться полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору, а также по сделкам, обеспечивающим обязательства Заемщика по Кредитному договору, любому другому лицу, в том числе не имеющему лицензию на право осуществления банковской деятельности, без письменного согласия Заемщика.
- 14.5. Заемщик не вправе уступать свои права по Кредитному договору третьим лицам.

15. ПРАВА БАНКА ПО ДОГОВОРУ

- 15.1 Банк вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.
- 15.2 Банк вправе в одностороннем внесудебном или судебном порядке потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов за пользование кредитом в следующих случаях:
- при невыполнении Заемщиком предусмотренных Договором обязательств по обеспечению возврата суммы кредита, а также в случае гибели или полной/частичной утраты или повреждения предмета залога по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
 - при нарушении правил пользования и/или распоряжения заложенным имуществом, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности заложенного имущества, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения заложенного имущества;
 - при необоснованном отказе Банку в проверке заложенного имущества;
 - при неисполнении Заемщиком обязательства по страхованию заложенного имущества (если страхование предусмотрено условиями Договора);
 - нецелевого использования Заемщиком кредита;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

В порядке, установленном действующим законодательством, обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество, в том числе, в случаях:

- 1) при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению платежей более 3 (трех) раз в течение 12 (двенадцати) месяцев, даже если каждая просрочка незначительна;
 - 2) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 15.3 Банк вправе взыскать задолженность в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Исполнительная надпись нотариуса является исполнительным документом, предъявляемым Банком к принудительному исполнению в службу судебных приставов. Расходы Банка на получение исполнительной надписи нотариуса включаются в расчет задолженности по денежным обязательствам в размере установленного законодательством Российской Федерации нотариального тарифа, а также платы за оказание нотариусом услуг правового и технического характера.
- 15.4 При нарушении Заемщиком условий Кредитного договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) **более чем 60 (шестьдесят) календарных дней** в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Кредитного договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Кредитным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы кредита, который **не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней** с момента направления Банком уведомления.
- При нарушении Заемщиком условий Кредитного договора, заключенного на срок **менее чем 60 (шестьдесят) календарных дней**, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (десять) календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом Заемщика способом, установленным Кредитным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы кредита, который не может быть менее чем 10 (десять) календарных дней с момента направления Банком уведомления.
- 15.5 Требование о досрочном возврате кредита и (или) досрочном расторжении Кредитного договора направляется Банком Заемщику по почте по адресу постоянного места жительства или адресу регистрации, или вручается Заемщику лично под расписку. Заемщик принимает на себя все неблагоприятные последствия ненадлежащего уведомления или не уведомления Банка об изменении своих адресов.
- 15.6 Если вносимая (перечисляемая) Заемщиком сумма недостаточна для покрытия требований Банка по Кредитному договору в полном объеме, то все платежи Заемщика Банку, независимо от назначения платежа, указанного в

платежных документах, а также сроков их осуществления, направляются на погашение обязательств по договору в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойки (штрафы, пени), в размере, определенном в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями);
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

15.7 Банк имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком документов в целях получения кредита.

15.8 Денежные обязательства сторон, срок исполнения которых наступил, могут прекращаться полностью или частично зачетом встречных однородных требований в одной и той же валюте, возникших из любых договоров, заключенных между сторонами, по заявлению одной из сторон настоящего договора.

15.9 Банк передает информацию о Заемщике в бюро кредитных историй в порядке и в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ.

15.10 Банк вправе взимать комиссию за оказываемые им услуги Заемщику в соответствии с утвержденными в Банке Тарифами по обслуживанию физических лиц, действующими на день заключения Кредитного договора. Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по ссылке <http://www.nico-bank.ru/>. Подписывая Кредитный договор, Заемщик заявляет, что он ознакомлен с Тарифами Банка, принимает их и не имеет каких-либо возражений против них.

15.11 Банк по своему усмотрению имеет право, при условии снижения Банком России ключевой ставки, в одностороннем порядке производить снижение ставки по Кредитному договору на величину пропорциональную величине снижения ключевой ставки Банка России при соблюдении следующих условий:

- 1) поступление в Банк заявления от Заемщика на снижение процентной ставки;
- 2) отсутствие просроченной задолженности по кредиту и любым другим обязательствам Заемщика перед Банком и в других банках (по данным бюро кредитных историй).

Изменение процентной ставки при этом не требует оформления дополнительного соглашения. О принятом решении, об изменении процентной ставки и сроке, на который Банк производит изменение действующей процентной ставки, Банк сообщает Заемщику не менее чем за 5 (Пять) дней до 1 числа календарного месяца, в котором устанавливается процентная ставка, путем направления Заемщику уведомления и Графика ежемесячных платежей по почте по адресу постоянного места жительства или адресу регистрации, либо вручения лично под роспись. Банк вправе ознакомить Заемщика с новым Графиком платежей посредством системы «Интернет – Банк».

15.12 В случае предоставления кредита с целью рефинансирования кредита (-ов), полученного (-ых) в другом (-их) банке (-ах), Банк имеет право направить требование Заемщику о представлении в качестве подтверждения целевого использования кредита справку (-и) соответствующего (-их) банка (-ов), в котором (-ых) был (-и) получен (-ы) кредит (-ы), подтверждающую (-ие) полное погашение кредита (-ов)/расторжение договора о предоставлении кредита с использованием электронного средства платежа (кредитной карты).

15.13 В случае если Заемщиком был предоставлен договор страхования (полис), заключенный (выданный) страховой организацией, не отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, в том числе исключенной из перечня страховых организаций Банка, отвечающих таким требованиям, Банк вправе отказать Заемщику в приеме такого договора страхования (полиса). При этом обязательство Заемщика по страхованию, предусмотренное договором о предоставлении кредита, будет считаться неисполненным.

15.14 В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору Банк имеет право обратиться с соответствующим иском в суд без проведения переговоров либо осуществления каких-либо предварительных досудебных процедур.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

16.1 Кредитный договор вступает в силу со дня подписания сторонами Индивидуальных условий Кредитного договора и действует до полного погашения Заемщиком кредита, уплаты процентов за пользование им Банку и исполнения других платежных обязательств, вытекающих из Кредитного договора.

16.2 Все изменения и дополнения к Кредитному договору действительны только при условии, что они сделаны в письменной форме и подписаны обеими сторонами, кроме случаев, предусмотренных Кредитным договором.

УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие Условия заключения Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» (далее – «Условия») определяют порядок заключения клиентами – физическими лицами Кредитных договоров с использованием Системы «Интернет-Банк». Заключение Кредитного договора осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Общими условиями.
- 1.2 Обязательным условием для заключения Кредитного договора в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, является присоединение клиента к Условиям подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».
- 1.3 Если иное прямо не предусмотрено настоящими Условиями, термины и определения используются в том же значении, что определены в Условиях подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

- 2.1 Клиент до момента подачи Заявки на получение кредита самостоятельно ознакомливается с Общими условиями предоставления, использования и возврата потребительских кредитов, предоставляемых физическим лицам в ПАО «НИКО-БАНК», а также с соответствующими соглашениями, которые он должен дать Банку для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.
- 2.2 При заинтересованности предложением по Кредиту клиент направляет в Банк Заявку на получение кредита с использованием Системы «Интернет-Банк» (Электронный документ), в которой заполняет все требуемые Банком информационные поля, а также направляет запрашиваемые Банком документы, необходимые для рассмотрения Заявки на получение кредита, выбирает вид кредита (при наличии выбора), указывает желаемую сумму и срок кредита.
- 2.3 Для рассмотрения Заявки на получение кредита обязательным является предоставление клиентом Банку следующих согласий (Электронные документы):
 - согласие на обработку персональных данных;
 - согласие на запрос и получение Банком кредитной истории в Бюро кредитных историй.Банк вправе запрашивать у клиента дополнительные документы и согласия, необходимые для рассмотрения Заявки на получение кредита, путем направления соответствующих запросов в Системе «Интернет-Банк». Заявка на получение кредита, согласия и иные документы представляют собой электронную форму в Системе «Интернет-Банк» (Электронные документы), их подача клиентом Банку осуществляется с использованием Системы «Интернет-Банк» с применением средств идентификации и аутентификации клиента, определенных Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».
- 2.4 При принятии положительного решения о предоставлении кредита Банк направляет клиенту с использованием Системы «Интернет-Банк» Индивидуальные условия договора потребительского кредита и Плановый график погашения задолженности на дату договора (Электронные документы). При согласии клиента с условиями Кредитного договора, Плановым графиком погашения задолженности на дату договора, клиент подтверждает ознакомление, согласие и обязанность выполнять условия Кредитного договора, путем направления в Банк по Системе «Интернет-Банк» в течение срока, предусмотренного п.14.1. Общих условий, заявления на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» (Электронный документ). В случае получения Банком заявления на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» по истечении вышеуказанного срока Кредитный договор не считается заключенным.
- 2.5 Заключение Кредитного договора осуществляется на основании заявления Клиента на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» (Электронный документ), оформленного с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, определенных Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК». При этом письменная форма Кредитного договора считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.6 Заявление на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк» (Электронный документ) представляет собой электронную форму в Системе «Интернет-Банк», содержащую информацию о реквизитах (номер и дата) Индивидуальных условий договора потребительского кредита, направленных

Банком клиенту для ознакомления и подписания с использованием Системы «Интернет-Банк» в случае согласия клиента с их условиями.

- 2.7 Заявление на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк», протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, и совершение операции в Системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление клиента на заключение Кредитного договора.
- 2.8 После заключения Кредитного договора и выдачи кредита Банк направляет Заемщику с использованием Системы «Интернет-Банк» актуальный Плановый график погашения задолженности на дату выдачи Кредита.
- 2.9 Хранение Заявления на заключение Кредитного договора с использованием Системы «Интернет-Банк», Индивидуальных условий, согласий и иных документов, а также соответствующих подтверждений, свидетельствующих о заключении Кредитного договора, осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.
- 2.10 При несогласии клиента с документами и условиями Кредитного договора подписание Кредитного договора Заемщиком и предоставление кредита не осуществляется.