

**Информация об условиях предоставления, использования  
и возврата потребительского кредита по программе**

**«Индивидуальная ссуда»<sup>1</sup>**

№ п/п	Условие	Содержание	
1.	Наименование кредитора	<p><b>Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»</b> 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2 Сайт: www.exprobank.ru Единый номер (звонок по России бесплатный): 8 800 500 07 70. Реквизиты в рублях РФ: ИНН 7729065633, КПП 770801001 ОГРН 1027739504760, ОКПО 29306234, ОКВЭД 64.19 к/с 30101810345250000460 ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу БИК 044525460 Генеральная лицензия Банка России № 2998 от 06.02.2012 г</p>	
2.	Требования к Заемщику	Категория клиента	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ «Премьер» - физические лица, клиенты с крупным частным капиталом, репутационные клиенты, Банка;</li> <li>✓ состоятельные клиенты - менеджеры среднего и высшего звена средних и крупных компаний; собственники предприятий малого и среднего бизнеса;</li> <li>✓ сотрудники Банка, т.е. лицо, заключившее с Банком трудовой договор;</li> <li>✓ стратегические клиенты - ключевые менеджеры высшего звена и собственники компаний, являющихся целевыми клиентами.</li> </ul>
		Гражданство	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ резидент РФ;</li> <li>✓ налоговый резидент РФ.</li> </ul>
		Регистрация	<p>Постоянная или временная регистрация на территории РФ. Не осуществляется кредитование Клиентов, зарегистрированных в следующих регионах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Кабардино-Балкарская Республика;</li> <li>✓ Карачаево-Черкесская Республика;</li> <li>✓ Республика Дагестан;</li> <li>✓ Республика Ингушетия;</li> <li>✓ Чеченская Республика;</li> <li>✓ Республика Северная Осетия-Алания;</li> <li>✓ Республика Крым;</li> <li>✓ город Севастополь.</li> </ul>

<sup>1</sup> Термины и определения, указанные с заглавной буквы, изложены в Общих условиях кредитования по программе «Индивидуальная ссуда».

		Регион проживания и работы	<p>Проживание и работа на территории РФ.</p> <p>Не осуществляется кредитование Клиентов, проживающих и осуществляющих трудовую деятельность в следующих регионах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Кабардино-Балкарская Республика;</li> <li>✓ Карачаево-Черкесская Республика;</li> <li>✓ Республика Дагестан;</li> <li>✓ Республика Ингушетия;</li> <li>✓ Чеченская Республика;</li> <li>✓ Республика Северная Осетия-Алания;</li> <li>✓ Республика Крым;</li> <li>✓ город Севастополь.</li> </ul>
		Контактные телефоны	<p>Обязательно наличие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ стационарный телефон по месту работы</li> <li>✓ мобильный телефон</li> </ul> <p>желательно наличие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ стационарный телефон по месту проживания. При его отсутствии - допускается указание стационарного / мобильного телефона родственников или друзей клиента.</li> </ul>
		Возраст	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Не менее 21 года;</li> <li>✓ Не более 70 лет на момент окончания срока действия Кредитного договора.</li> </ul>
2.	Требования к Заемщику	Статус занятости	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ лицо, осуществляющее трудовую деятельность;</li> <li>✓ владелец бизнеса (основным доходом являются дивиденды);</li> <li>✓ ИП, основной деятельностью которого является сдача в аренду собственной недвижимости;</li> <li>✓ по наличию средств на счетах в Банке.</li> </ul>
		Кредитная история	<p>Не осуществляется кредитование клиентов с наличием в кредитной истории<sup>2</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ непогашенного просроченного платежа;</li> <li>✓ случая (случаев) просроченных платежей в течение последних 24 месяцев продолжительностью более 90 календарных дней включительно;</li> <li>✓ при условии, что на дату заявки Клиенту предоставлен льготный период согласно Федеральному закону от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской</li> </ul>

<sup>2</sup> Во внимание принимаются только суммы более 1 тыс. в рублёвом эквиваленте.

			Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и/или льготный период по ипотеке согласно ст. 6.1–1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».					
		Трудовая деятельность	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Стаж по последнему месту работы – не менее 3 месяцев.</li> <li>✓ Общий непрерывный трудовой стаж – не менее 12 месяцев.</li> <li>✓ Не более двух мест работы за последние 12 месяцев.</li> <li>✓ Перерыв без работы должен составлять не более двух месяцев за последние 12 месяцев.</li> </ul>					
		Доход	✓ Подтверждение постоянного источника дохода.					
3.	<b>Сроки рассмотрения Заявления о предоставлении кредита</b>	Срок рассмотрения заявления - не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня предоставления указанных в настоящей таблице документов.						
4.	<b>Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика</b>	<p>Общие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт гражданина РФ;</li> <li>2. Второй документ: загранпаспорт / водительское удостоверение / военный билет / свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе (ИНН);</li> <li>3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования с указанием страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);</li> <li>4. Анкета-заявление;</li> <li>5. Для мужчин, не достигших 27 лет - копия военного билета или иного документа, подтверждающего отсрочку от армии на срок не менее срока кредитования</li> </ol>						
4.	<b>Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика</b>	<p><b>Документальное подтверждение доходов:</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;"><b>Документы</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Для наёмных сотрудников: Справка 2-НДФЛ / Выписка из системы с зарплатными транзакциями за последние 12 месяцев (если клиент получает зарплату на зарплатную карту Банка).</td> </tr> <tr> <td>Для владельцев бизнеса:</td> </tr> <tr> <td> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выписка из реестра акционеров / участников общества.</li> <li>2. Налоговая декларация 3-НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии и квитанции об уплате налога (допускается предоставление квитанций, распечатанных из программы «Банк-Клиент»). Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ при направлении налоговой декларации по почте - предоставляются копии квитанций об отправке заказного письма с описью вложения;</li> <li>➤ при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – предоставляются копии квитанций о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.</li> </ul> </li> </ol> </td> </tr> <tr> <td>Для Клиента-Вкладчика</td> </tr> </tbody> </table>		<b>Документы</b>	Для наёмных сотрудников: Справка 2-НДФЛ / Выписка из системы с зарплатными транзакциями за последние 12 месяцев (если клиент получает зарплату на зарплатную карту Банка).	Для владельцев бизнеса:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выписка из реестра акционеров / участников общества.</li> <li>2. Налоговая декларация 3-НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии и квитанции об уплате налога (допускается предоставление квитанций, распечатанных из программы «Банк-Клиент»). Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ при направлении налоговой декларации по почте - предоставляются копии квитанций об отправке заказного письма с описью вложения;</li> <li>➤ при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – предоставляются копии квитанций о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.</li> </ul> </li> </ol>	Для Клиента-Вкладчика
<b>Документы</b>								
Для наёмных сотрудников: Справка 2-НДФЛ / Выписка из системы с зарплатными транзакциями за последние 12 месяцев (если клиент получает зарплату на зарплатную карту Банка).								
Для владельцев бизнеса:								
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выписка из реестра акционеров / участников общества.</li> <li>2. Налоговая декларация 3-НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии и квитанции об уплате налога (допускается предоставление квитанций, распечатанных из программы «Банк-Клиент»). Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ при направлении налоговой декларации по почте - предоставляются копии квитанций об отправке заказного письма с описью вложения;</li> <li>➤ при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – предоставляются копии квитанций о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.</li> </ul> </li> </ol>								
Для Клиента-Вкладчика								

		<p>1. Выписка об остатках на вкладах, оформленных как в ООО «Экспобанк», так и в иных кредитных организациях. При условии действия вклада, на момент предоставления данных, не менее 1 месяца.</p> <p>2. Договор вклада.</p> <p><i>Для ИП:</i> Свидетельство о регистрации физического лица в качестве ИП (ИП, которые зарегистрированы до 31.12.2016 г. включительно) либо Лист записи ЕГРИП (для ИП, которые зарегистрированы с 01.01.2017 г.).</p> <p><i>Клиенты - иностранные граждане, временно или постоянно проживающие на территории РФ:</i> 1. Документ, удостоверяющий личность 2. В соответствии с требованиями к иностранным гражданам, временно или постоянно проживающим на территории РФ предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина на временное или постоянное проживание на территории РФ: ➤ если постоянно проживает на территории России - Вид на жительство в РФ для иностранных граждан; ➤ если временно - Разрешение на временное проживание иностранных граждан. 3. Разрешение на работу в РФ</p>
5.	<b>Вид кредита</b>	Кредит с Аннуитетными платежами; Кредит с Дифференцированными платежами; Кредит с индивидуальным графиком; Кредит с установлением лимита выдачи/лимита задолженности.
6.	<b>Суммы кредита и сроки его возврата</b>	Минимальная сумма Кредита - 100 000 руб.; Максимальная сумма Кредита – по решению Банка; Минимальный срок – 1 мес.; Максимальный срок – 120 мес.
7.	<b>Валюты, в которых предоставляется кредит</b>	Российский рубль (RUB)/ доллары США (USD)/ евро (EUR).
8.	<b>Способы предоставления кредита, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа</b>	Перечисление суммы Кредита на банковский (Текущий) счет Заемщика, открытый в Банке.
9.	<b>Процентные ставки в процентах годовых</b>	от 9,01% при предоставлении кредита в рублях / от 4,34% - в валюте (доллары США и евро) до 36,21% в рублях/ до 31,69% - в валюте (доллары США и евро)
10.	<b>Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование по договору кредита, или порядок ее определения</b>	Проценты за пользование Кредитом начисляются с даты, следующей за датой выдачи Кредита.
11.	<b>Виды и суммы иных платежей заемщика по договору кредита</b>	Не предусмотрено.
12.	<b>Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита</b>	от 9,364% при Кредите в рублях/ от 4,413% в валюте (доллары США и евро) до предельных значений ПСК, рассчитанных Банком России, в соответствии с Указанием Банка России от 01.04.2019г. №5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».
13.	<b>Периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту</b>	Погашение Кредита и уплата процентов осуществляется платежами, размер и периодичность которых определяется Индивидуальными условиями кредитования, соответственно в зависимости от вида потребительского кредитования: ежемесячным Аннуитетным платежом/ежемесячным Дифференцированным платежом/согласно индивидуальному графику погашения Кредита.

14.	Способы возврата заемщиком кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору кредита	<p>Возврат Кредита осуществляется путем размещения денежных средств на банковском (Текущем) счете Заемщика, открытом в Банке.</p> <p>Способы пополнения банковского (Текущего) счета Заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перевод по номеру телефона из банка Заемщика через Систему быстрых платежей;</li> <li>- с помощью сервиса «Золотая корона – погашение кредита».</li> <li>- перевод с любой банковской карты через сервис дистанционного обслуживания «EXPO-online» (бесплатный способ исполнения обязательств);</li> <li>- перевод денежных средств со счета/счетов, открытых в Банке и/или другом банке (бесплатный способ исполнения обязательств при переводе со счета/счетов Заемщика, открытых только в Банке);</li> <li>- внесение наличных денежных средств в кассу любого офиса Банка или банкоматы Банка с функцией приема наличных (бесплатный способ исполнения обязательств);</li> </ul> <p>В указанных случаях датой исполнения обязательств признается дата зачисления денежных средств на банковский (Текущий) счет Заемщика, открытый в Банке.</p> <p>- перевод денежных средств на корреспондентский счет Банка со счета /счетов в Банке и/или другом банке или получение Банком денежных средств иным образом с целевым назначением в счет погашения задолженности по Кредитному договору.</p> <p>В этом случае датой исполнения обязательств признается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.</p>
15.	Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита	<p>Заемщик вправе отказаться от получения потребительского Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения установленного Кредитным договором срока его предоставления.</p>
16.	Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита;	<p>При сумме Кредита до 1 500 000 рублей – обеспечение не требуется<sup>3</sup>;</p> <p>При сумме Кредита от 1 500 000 – 2 000 000 рублей – требуется обеспечение в виде поручительства/залога движимого или недвижимого имущества;</p> <p>При сумме Кредита свыше 2 000 000 рублей – обязательно предоставление в залог движимого и/или недвижимого имущества.</p> <p>При кредитовании сотрудников Банка обязательным является наличие поручительства непосредственного руководителя и / или вышестоящего руководителя на всю сумму обязательств по кредиту.</p> <p><i>Типы обеспечения:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) поручительство (физического и/или юридического лица);</li> <li>2) банковская гарантия;</li> <li>3) залог недвижимого имущества (жилого и коммерческого);</li> <li>4) залог (заклад) векселя Банка;</li> <li>5) залог прав по договору залогового депозита юридического лица (в обеспечение исполнения обязательств указанного юридического лица по договору поручительства, заключенному с Банком);</li> <li>6) залог прав по договору залогового депозита юридического лица (в обеспечение исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору);</li> <li>7) заклад сберегательного сертификата на предъявителя;</li> <li>8) залог прав по договору залогового счета физического лица/юридического лица в соответствии с ч.1. ст. 358.9 ГК РФ;</li> <li>9) залог транспортного средства (легковые автомобили, легкие грузовики, микроавтобусы (до 3.5 тонн) возрастом до 3 лет).</li> </ol>
17.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора	<p>0,05 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.</p> <p>Неустойка начисляется на сумму просроченной задолженности с даты, следующей за датой, когда эта сумма подлежала уплате, но не была</p>

<sup>3</sup> За исключением категории Заемщика «Сотрудник»

	кредита	уплачена, по дату ее фактической уплаты включительно. [Размер неустойки за нарушение обязательств должен быть установлен в размере не более ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации на день заключения Кредитного договора.] <sup>4</sup>
18.	Информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить при заключении договора кредита	- Договор банковского (Текущего) счета. (Заключается при отсутствии у Заемщика действующего договора банковского (Текущего) счета в рублях). <b>В случае если Индивидуальными условиями предусмотрен в качестве обеспечения залог имущества:</b> - Договор страхования имущества, предоставленного в залог, от рисков утраты и повреждения/угона. <b>При отказе Заемщика от заключения вышеуказанных договоров, заключение Кредитного договора невозможно.</b> - Для потенциальных Заемщиков, возраст которых на дату окончания срока Кредита составит 60(шестьдесят) – для женщин, 65(шестьдесят пять) - для мужчин, предусмотрено страхование рисков смерти/ утраты трудоспособности по выбору Заемщика(-ов). При отказе от страхования указанных рисков, Банк предлагает Заемщику(-ам) заключить Кредитный договор на сопоставимых условиях (сумма и срок Кредита), но с процентной ставкой на 3(три) пункта выше от предложенной при условии страхования рисков смерти и утраты трудоспособности).
19.	Информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем	Возможно увеличение расходов Заемщика при получении Кредита в иностранной валюте при возрастании курса конвертации валюты по отношению к курсу рубля.
20.	Информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита	В случае получения Заемщиком доходов в валюте, отличной от валюты Кредита, существует вероятность реализации рисков обесценения дохода Заемщика в связи с изменением валютных курсов.
21.	Информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита	Не предусмотрено.
22.	Информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору кредита	Банк вправе передавать права требования по настоящему Кредитному договору любой организации, в том числе организации, не имеющей лицензии на осуществление банковской деятельности, за исключением случаев, когда запрет на передачу прав установлен Индивидуальными условиями либо законодательством РФ.

<sup>4</sup> Применяется при заключении кредитного договора, который обеспечен недвижимым имуществом

23.	<b>Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита, в случае предоставления кредита на определенные цели</b>	В срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня оформления права собственности на приобретаемое транспортное средство/ иное движимое имущество предоставить: - оригинал Паспорта транспортного средства на хранение Банку (при автокредитовании) или - копии договора купли-продажи иного движимого имущества, приобретаемого на кредитные средства.
24.	<b>Порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита</b>	В течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выдачи кредита предоставить документы, подтверждающие использование кредитных средств на потребительские цели (счета, договоры, квитанции и прочие документы). Условие применяется при предоставлении кредита в сумме свыше 1 000 000 (одного миллиона) рублей.
25.	<b>Подсудность споров.</b>	1) Исковое заявление Заемщика к Банку, <u>не связанное</u> с требованиями о защите прав потребителя, регулируемые Законом РФ "О защите прав потребителей", подается в суд по месту нахождения Банка в Мещанский районный суд г. Москвы. 2) Исковое заявление Заемщика к Банку, с требованиями о защите прав потребителя, регулируемые Законом РФ "О защите прав потребителей", подается в суд в соответствии с действующим законодательством. 3) Исковое заявление Банка к Заемщику подается в <u>(Суд определяется согласно Списку судов в зависимости от места регистрации заемщика)</u> . В соответствии с законодательством суд, определенный согласно настоящему пункту, находится в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения (регистрации) Заемщика. 4) Исковое заявление Банка к Заемщикам, зарегистрированным по месту жительства на территории Московской области РФ, предъявляется в суд в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ по месту жительства (регистрации) Заемщика. Заявление Банка о вынесении судебного приказа в отношении Заемщика подается в суд по месту нахождения (регистрации) Заемщика. Если на момент подачи искового заявления (заявления о вынесения судебного приказа), указанный в настоящем пункте суд (судебный участок) будет упразднен, заявление подается Банком в суд (судебный участок) к территориальной подсудности которого была отнесена территория, находившаяся в юрисдикции упраздненного суда (судебного участка).
26.	<b>Формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита.</b>	Общие условия кредитования по программе «Индивидуальная ссуда», размещены на официальном сайте Банка. Условия Кредитного договора также определяются в Индивидуальных условиях Кредитного договора по программе «Индивидуальная ссуда».