|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | Додаток 1  до Положення  про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг  (пункт 5 розділу І) |  |  | | --- | | Логотип банку |   Інформація  про істотні характеристики споживчого кредиту   |  | | --- | | (ця інформація містить загальні умови надання банком послуг споживчого кредитування та не є пропозицією з надання цих послуг. Запропоновані індивідуальні умови залежатимуть від результатів оцінки банком кредитоспроможності, проведеної на основі отриманої від клієнта інформації та з інших джерел за наявності законних на це підстав, і надаються клієнту до укладення договору про споживчий кредит у формі паспорту споживчого кредиту) | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблиця   |  |  |  | | --- | --- | --- | | №  з/п | Вид інформації | Інформація для заповнення банком | | 1 | 2 | 3 | | 1 | 1. Інформація про банк | | | 2 | Найменування |  | | 3 | Номер та дата видачі банківської ліцензії |  | | 4 | Адреса |  | | 5 | Номер контактного(них) телефону(ів) |  | | 6 | Адреса електронної пошти |  | | 7 | Адреса офіційного веб-сайту |  | | 8 | 2. Основні умови споживчого кредиту | | | 9 | Мета отримання кредиту |  | | 10 | Цільова група клієнтів |  | |  |  | Продовження додатка 1  Продовження таблиці | | 1 | 2 | 3 | | 11 | Сума кредиту, грн. |  | | 12 | Строк кредитування, дн./міс./р. |  | | 13 | Процентна ставка, % річних |  | | 14 | Реальна річна процентна ставка , % річних |  | | 15 | Тип процентної ставки (фіксована/змінювана) |  | | 16 | Власний платіж клієнта, % від суми кредиту |  | | 17 | 3. Інформація про загальну вартість споживчого кредиту для клієнта | | | 18 | Загальні витрати за кредитом (уключаючи послуги кредитного посередника), грн. |  | | 19 | Орієнтовна загальна вартість кредиту для клієнта за весь строк користування кредитом (у тому числі сума загального розміру кредиту, проценти, комісії та інші платежі), грн. |  | | 20 | Платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб | | | 21 | Попередження: укладення договору про споживчий кредит пов’язано/непов’язано (необхідне залишити) з необхідністю отримання додаткових та супутніх послуг банку або третіх осіб, вказаних в рядках 22-26 додатка 1 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, вартість яких визначається виключно цими особами.  Законодавством передбачено:  - право клієнта укласти договір про надання додаткових чи супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам банку (за наявності такого переліку, що визначається банком), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише банк.  - право клієнта самостійно обрати особу, яка може надавати споживачам відповідні додаткові чи супутні послуги, серед осіб, не включених до переліку, визначеного банком якщо визначений банком перелік третіх осіб, які можуть надавати споживачам додаткові чи супутні послуги, пов’язані з укладенням договору про споживчий кредит, включає менше трьох осіб для кожного виду послуг | | | 22 | Послуги страховика | (так/ні, перелік осіб за наявності) | | 23 | Послуги державного реєстратора | (так/ні, перелік осіб за наявності) | | 24 | Послуги нотаріуса | (так/ні, перелік осіб за наявності) | | 25 | Послуги оцінювача | (так/ні, перелік осіб за наявності) | | 26 | Інші обов’язкові послуги | (так/ні, перелік осіб за наявності) | |
| Продовження додатка 1  Продовження таблиці   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1 | 2 | 3 | | 27 | Попередження: зверніть увагу, що витрати за користування споживчим кредитом включають витрати, вказані в рядках 18, 22-26 додатка 1 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг | | | 28 | 4. Забезпечення за споживчим кредитом | | | 29 | Заставне майно та/або порука | (так/ні) | | 30 | (якщо застосовується) Орієнтовна мінімальна вартість майна, необхідна для отримання кредиту на суму, вказану у колонці 3 рядка 11 додатка 1 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, або | (зазначити суму) | | 31 | (якщо застосовується) Співвідношення доступного розміру кредиту відносно вартості майна |  | | 32 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) Попередження: зверніть увагу, що відповідно до Закону України “Про іпотеку” необхідно вживати за власний кошт всіх необхідних заходів для належного збереження переданого в іпотеку нерухомого майна (уключаючи здійснення поточного ремонту і захист від незаконних посягань), якщо інше не встановлено законом чи іпотечним договором, та надати на вимогу банку фізичний доступ до нього | | | 33 | 5. Порядок повернення споживчого кредиту | | | 34 | Періодичність погашення: |  | | 35 | суми кредиту |  | | 36 | процентів за користування кредитом |  | | 37 | Схема погашення (класична, ануїтет) |  | | 38 | Спосіб погашення: |  | | 39 | через термінал самообслуговування |  | | 40 | через операційну касу |  | | 41 | через засоби дистанційного банківського обслуговування |  | | 42 | Попередження: клієнт повертає суму кредиту та проценти за його користування відповідно до умов договору та вимог законодавства України, уключаючи: | | | 43 | повертає суму кредиту та сплачує за ним проценти у строки, передбачені договором та згідно з графіком платежів, передбаченому у такому договорі або що є додатком до нього | | | 44 | має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути кредит | | | 45 | (якщо застосовується) Попередження: зверніть увагу, що за споживчим кредитом можливе зростання щомісячних платежів. У разі, якщо змінюється розміру платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит, змінюється черговість його погашення | | | 46 | 6. Права клієнта згідно з законодавством України | | | 47 | Надання банку згоди на обробку, включаючи збір, персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки, а також надання нової згоди у разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, якщо інше не передбачено законом. | |   Продовження додатка 1  Продовження таблиці   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1 | 2 | 3 | | 48 | Відкликання згоди на обробку персональних даних в будь-який момент. | | | 49 | Отримання інформації про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформації про третіх осіб, яким передаються його персональні дані; | | | 50 | До укладення договору: | | | 51 | отримання від банку пояснень з метою оцінки договору до потреб та фінансового стану клієнта | | | 52 | безкоштовне отримання на вимогу клієнта копії проекту договору в паперовому або електронному вигляді (за його вибором), окрім випадків, коли банк не бажає продовжувати процес укладення договору із клієнтом | | | 53 | звернення до банку щодо ознайомлення з інформацією, на основі якої здійснюється оцінка кредитоспроможності клієнта, уключаючи інформацію, що міститься в бюро кредитних історій/кредитному реєстрі, а також право змінити відомості, які формують кредитну історію клієнта | | | 54 | Після укладення договору: | | | 55 | відмова від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів з дня укладення цього договору з обов’язковою виплатою процентів за користування кредитними коштами до дня їх повернення | (так/ні) | | 56 | дострокове повернення споживчого кредиту без будь-якої додаткової плати, пов’язаної з достроковим поверненням | | | 57 | повернення споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів та отримання нового графіку платежів з урахуванням вимог Закону України “Про споживче кредитування” | | | 58 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) володіння та користування переданого в іпотеку нерухомого майна відповідно до його цільового призначення, якщо інше не встановлено законом | | | 59 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) можливість передачі нерухомого майна у наступну іпотеку лише після отримання згоди банку-іпотекодержателя | | | 60 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) відчуження переданого в іпотеку нерухомого майна та можливість його передачі в спільну діяльність, лізинг, оренду чи користування іншій особі лише після отримання згоди банку | | | 61 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) зведення, знищення або проведення капітального ремонту будівлі (споруди), розташованої на земельній ділянці, якщо забезпеченням кредиту є земельна ділянка, чи здійснення істотного поліпшення цієї земельної ділянки лише після отримання згоди банку | | | 62 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) заповідати передане в іпотеку нерухоме майно | |   Продовження додатка 1  Продовження таблиці   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1 | 2 | 3 | | 63 | звернення до банку щодо безоплатного отримання наступної інформації: | | | 64 | поточного розміру заборгованості | | | 65 | розміру суми кредиту, повернутої банку | | | 66 | виписки з рахунку/рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, уключаючи інформації про платежі за цим договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці) | | | 67 | іншої інформації, безоплатне надання якої передбачено чинним законодавством України та договором про споживчий кредит | | | 68 | 7. Перелік документів, необхідних банку для оцінки кредитоспроможності | | | 69 |  |  | | 70 |  |  | | 71 |  |  | | 72 | Попередження: зверніть увагу, що у разі ненадання клієнтом документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагаються законодавством або внутрішніми документами банку, банк має право відмовити такому клієнту в укладенні договору про споживчий кредит. | | | 73 | Попередження: зверніть увагу, що у разі встановлення факту подання клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення банку в оману, банк відмовляє в обслуговуванні такому клієнту | | | 74 | 8. Прийняття рішення про розгляд заяви на отримання споживчого кредиту | | | 75 | Строк прийняття банком рішення за заявою |  | | 76 | Строк дії рішення банку за заявою (після отримання всіх необхідних документів) |  | | 77 | 9. Можливі наслідки у разі невиконання клієнтом обов’язків за договором | | | 78 | Неустойка (штраф, пеня) за прострочення сплати: |  | | 79 | платежів за кредитом |  | | 80 | процентів |  | | 81 | інших платежів |  | | 82 | Інші заходи: |  | | 83 | право банку у встановлених законодавством України випадках вимагати дострокового погашення платежів за кредитом та відшкодування збитків, завданих йому порушенням зобов'язання | | | 84 | звернення стягнення на передане в іпотеку житло, майнові права на нього або інше нерухоме майно згідно з законодавством України | | | 85 | у разі недостатності коштів, отриманих від реалізації переданого в іпотеку нерухомого майна для погашення вимоги за договором про надання споживчого кредиту, на особисте майно клієнта може бути звернено стягнення для погашення кредиту | | | 86 | внесення інформації до кредитного бюро/Кредитного реєстру та формування негативної кредитної історії, що може ураховуватися банком при прийнятті ним рішення щодо надання кредиту в майбутньому | | | 87 | Попередження: у разі прострочення виконання зобов'язань клієнтом за кредитним договором поручитель (майновий поручитель) відповідає перед банком в повному обсязі за виконання взятих клієнтом на себе зобов’язань за цим договором (сума загального розміру кредиту, проценти та інші платежі). Рекомендуємо поручителю (майновому поручителю) до підписання договору поруки отримати юридичну консультацію | | | 88 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) Попередження: відповідно до вимог Цивільного кодексу України клієнт погашає заборгованість за договором у повному обсязі протягом 30 календарних днів з дня отримання повідомлення банку про збільшення процентної ставки у разі незгоди із збільшенням цієї ставки. | | | 89 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) Попередження: банк задовольняє вимогу щодо погашення заборгованості за кредитом за рахунок переданого в іпотеку нерухомого майна в позасудовому порядку у разі наявності відповідного застереження в договорі про споживчий кредит або в окремому договорі, укладеному з банком | | | 90 | (застосовується для споживчого кредиту, забезпеченого іпотекою, та споживчого кредиту на придбання житла) Попередження: зверніть увагу, що передане в іпотеку нерухоме майно залишається предметом застави за споживчим кредитом, забезпеченим іпотекою, або споживчим кредитом на придбання житла, до моменту повного погашення заборгованості клієнта за договором, закінчення строку дії іпотечного закону або реалізації предмета іпотеки відповідно до закону | | | 91 | 10. Рекомендований порядок звернення клієнта: | | | 92 | до банку: | | | 93 | перелік контактних даних банку вказано в колонці 2 рядків 2 - 7 пункту 1 додатку 2 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг.  Термін розгляду звернення – не більше одного місяця.  Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або | | | 94 | до Національного банку України (далі – Національний банк): | | | 95 | перелік контактних даних розміщено на сторінці офіційного Інтернет – представництва Національного банку (…………).  Звернення рекомендовано подавати до Національного банку у разі, якщо банк не надав клієнту відповідь протягом встановленого законодавством терміну або відповідь банку клієнта не задовільнила.  Термін розгляду звернення - не більше одного місяця.  Загальний термін розгляду - не перевищує сорока п'яти днів, або | | | 96 | до суду: | | | 97 | клієнт звертається до судових органів в порядку, визначеному законодавством України. (Клієнти-споживачі фінансової послуги звільняються від сплати судового збору за позовами, що пов'язані з порушенням їх прав, як споживачів послуг) | | |
|  |

Пояснення щодо заповнення додатка 1

У колонці 3 таблиці зазначається:

1)  у рядку 10 – категорія клієнтів, які мають право отримати фінансову послугу після оцінки їх кредитоспроможності;

2) у рядку 11 – сума кредитних коштів від мінімального її розміру до максимального, що може бути надана клієнту в тимчасове користування;

3)  у рядку 12 – період, на який може бути надано кредитні кошти, від мінімального його значення до максимального (може встановлюватися в роках, місяцях або днях);

4)  у рядку 13 – максимальна плата за договором про споживчий кредит, виражена у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

5)  у рядку 14 – максимальна плата за договором про споживчий кредит з урахуванням вартості всіх додаткових та супутніх послуг банку та кредитного посередника (за наявності), виражена у процентах річних від загального розміру виданого кредиту;

### 6)  у рядку 15 – тип процентної ставки (фіксована або змінювана), порядок її обчислення та індекси, що застосовуються для розрахунку змінюваної процентної ставки, у тому числі порядок зміни плаваючої процентної ставки та наслідки цієї зміни для клієнта;

7) у рядку 18 – загальна сума усіх грошових зборів і витрат клієнта за договором про споживчий кредит, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги банку та кредитного посередника (за наявності), уключаючи за ведення рахунків (вказати суму або базу розрахунку).

У випадку, коли додаткові та супутні послуги за споживчим кредитом може надати лише банк або акредитована ним особа, до цієї суми включають також витрати на оцінку переданого в іпотеку нерухомого майна (у разі проведення такої оцінки), державну реєстрацію іпотеки та/або реєстрацію прав власності на майно, нотаріальні послуги, страхування цього майна від ризиків випадкового знищення, пошкодження, псування та інших ризиків, уключаючи фінансових, якщо інше не передбачено договором про надання споживчого кредиту. В іншому випадку платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом.

Якщо банк застосовує різні розміри грошових зборів і витрат за договором про надання споживчого кредиту залежно від строку його дії або суми основного зобов'язання за цим договором, то в даному рядку зазначається те їх значення, що є найвищим;

8) у рядку 19 – вартість основного зобов’язання клієнта за договором про надання споживчого кредиту, що включає суму коштів, надану банком клієнту, витрати на сплату процентів за користування кредитними коштами, комісії та обов'язкові платежі, що входять до загальних витрат за цим договором, а також інші витрати за всіма додатковими договорами до нього у разі укладення їх з банком або особою, акредитованою ним;

9) у рядку 37 – коротко розкривається суть схеми погашення споживчого кредиту (класична, ануїтетна) та можливі наслідки для клієнта у разі застосування цієї схеми, а також надається графік платежів (у разі кредитування у вигляді кредитування рахунку, кредитної лінії графік платежів може не надаватися);

10) у рядках 38-41 – розмір витрат клієнта у разі використання того чи іншого способу погашення заборгованості за договором про споживчий кредит;

11) у рядках 75-76 – строк прийняття рішення про надання споживчого кредиту/відмови від його надання за заявою клієнта, а також строк дії цього рішення в робочих днях;

12) у рядках 78-81 – можливі наслідки для клієнта у разі невиконання ним обов’язків за договором про надання споживчого кредиту, включаючи максимальну суму або процент неустойки (штрафу, пені) за прострочення сплати платежів за цим договором чи базу їх розрахунку, а також інші заходи, які має право вживати банк у цьому випадку.