**ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 4 СТАТЬИ 5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА №353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)» ОТ 21.12.2013 (ДАННАЯ ИНФОРМАЦИЯ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТОЙ И ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ, В КРЕДИТЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОТКАЗАНО)**

1) наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии), номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций), информация о внесении сведений.

**Полное наименование: «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью**

**Краткое наименование: «Коммерческий Индо Банк» ООО**

**Юридический адрес: 109147, Москва, ул. Марксистская, 16,**

**Адрес места нахождения: 109147, Москва, ул. Марксистская, 16,**

**БИК: 044525500**

**Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3446**

**ИНН 7744003342**

**ОКОНХ 71649603**

**ОКПО 71649603**

**СОАТО 1145**

**OKATO 45286580000 / ОКТМО 45381000**

**Телефон: +7-495-735-4335**

**Факс: +7-495-735-4334**

**SWIFT CODLRUMM**

**Банковские реквизиты БИК 044525500**

**к/сч. 30101810400000000500**

**в ГУ Банка России по ЦФО**

**Контактное подразделение: отдел активно-пассивных операций**

**Электронный адрес:** [**ch.credit@cibl.ru**](mailto:ch.credit@cibl.ru)

**Официальный сайт Банка: www.cibl.ru**

2) требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для рассмотрения заявки на предоставления потребительского кредита:

**- предельный возраст Заемщика (Созаемщика) до 60 лет - для женщин, до 65 лет для мужчин. Максимальное ограничение по возрасту не устанавливается при предоставлении Кредитов на сумму, не превышающую 300 000-00 (Триста тысяч) рублей или на срок, не превышающий 6-и месяцев;**

**- минимальный возраст Заемщика (Созаемщика), доход которого составляет 50 и более процентов в общем суммарном доходе от 21 года;**

**- срок возврата Кредита не должен превышать достижение Заемщиком (Созаемщиком) максимально допустимого (предельного) возраста;**

**- полная дееспособность, отсутствие психоневрологических и наркологических заболеваний;**

**- потенциальных Солидарных Заемщиков, т.е. лиц, несущих солидарную ответственность по Кредитному договору, может быть несколько, в том числе не состоящих между собой в родственных отношениях, но не более 4 (Четырех);**

**- в случае, если потенциальных Солидарных Заемщиков несколько, максимальный срок Кредита рассчитывается, исходя из разницы предельного и текущего возраста того потенциального Заемщика (Созаемщика), доля доходов которого в общей сумме доходов всех потенциальных Солидарных Заемщиков составляет более 80%. В противном случае, расчет срока Кредита ведется, исходя из наименьшей разницы предельного и текущего возрастов Солидарных Заемщиков;**

**- в отношении потенциального (ых) Заемщика (Солидарных Заемщиков) не должно быть судебных разбирательств/судимости (в том числе в прошлом), которые, по мнению Банка, могут существенным образом повлиять на способность потенциального (ых) Заемщика (Солидарных Заемщиков) выполнять свои обязательства перед Кредитором.**

**Не могут являться Заемщиками (Солидарными Заемщиками) Банка и Поручителями лица, находящиеся в местах лишения свободы, а также под следствием.**

**Кроме того, в выдаче Кредита может быть отказано лицам, имеющим судимости или находившимся под следствием ранее по уголовным делам.**

3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия Банком решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.

**Срок рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита зависит от вида Кредита и его суммы, но не должен превышать 5 (Пяти) рабочих дней - по кредитам на потребительские нужды и 14 (Четырнадцати) рабочих дней - по кредитам на приобретение Объектов недвижимости от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения. Перечень документов необходимых для предоставления в Банк можно найти на странице в сети Интернет:** [**www.cibl.ru**](http://www.cibl.ru) **(в разделе «Кредиты»).**

4) виды потребительского кредита.

**- Кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (далее - кредиты на приобретение Объектов недвижимости);**

**- Кредиты на потребительские нужды (приобретение транспортных средств, предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, оплата образования, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера).**

5) суммы потребительского кредита и сроки его возврата.

**Минимальный размер Кредита рассчитывается исходя из целевого назначения Кредита, но не может быть менее 50 000,00 (Пятидесяти тысяч) рублей, либо 1 000,00 (Одной тысячи) долларов США / Евро.**

**Кредиты, выдаваемые на потребительские цели (без предоставления подтверждающих документов), ограничиваются суммой не более 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей. Все кредиты выше указанной суммы рассматриваются Банком как потребительские – целевые (с предоставление подтверждающих документов целевого использования).**

**Максимальный размер Кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его Платеже- и Кредитоспособности, срока предоставления Кредита, предоставленного Обеспечения возврата Кредита, а также с учетом его Кредитной истории и остатка задолженности по ранее полученным Кредитам.**

**Если Заявитель, обратившийся в Банк за получением Кредита, уже имеет перед Банком задолженность по Кредитам, то максимальный размер предоставляемого Кредита определяется исходя из того, что общая сумма задолженности с учетом этого Кредита не может превышать установленного на Заемщика максимального размера Кредита.**

**Сроки кредитования:**

**- Кредиты на приобретение Объектов недвижимости предоставляются на срок до 10 лет;**

**- Кредиты на потребительские нужды предоставляются на срок до 5 лет.**

6) валюты, в которых предоставляется потребительский кредит.

**Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро). В иностранной валюте кредиты предоставляются только при наличии соответствующего фондирования в Банке и при отсутствии регуляторных ограничений, а также при подтверждении источников дохода получаемые на территории РФ в иностранной валюте (доля дохода в валюте не может быть менее 90% от совокупного дохода).**

7) способы предоставления потребительского кредита, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа.

**Кредиты в Банке предоставляются в наличной форме или переводом на расчетный счет (в валюте кредита) в открытого в другом Банке (при отсутствии достаточных денежных средств в кассе Банка на дату выдачи кредита).**

8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона.

**Величина процентной ставки устанавливается Кредитным комитетом Банка по представлению Кредитного подразделения. Диапазон установления процентных ставок находится в диапазоне от 10% до 25% годовых. Банк также применяет плавающие процентные ставки, изменение которых привязано к ключевой ставке Банка России.**

8.1) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом, или порядок ее определения.

**Проценты начисляются на остаток по ссудному счету, который открывается при выдаче кредитных средств (получения кредитных средств Заемщиком). Проценты начисляются на входящий остаток по указанному в кредитном договоре ссудному счету.**

9) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского кредита.

**Не применяются для договоров потребительского кредита, за исключением договоров на покупку недвижимости с последующим залогом данного объекта (ипотека). При потребительских договорах с ипотекой дополнительно требуется комплектное ипотечное кредитование, стоимость которого в год составляет от 0,6% до 2% годовых от суммы остатка ссудной задолженности на начало страхования увеличенной на 10%.**

10) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита, определенных с учетом требований Федерального закона №353-ФЗ от 21.12.2013 по видам потребительского кредита.

**От 9% до 25% годовых.**

11) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту.

**Банк может применить следующие виды платежей по кредиту:**

**- Аннуитетный платеж (равные ежемесячные/ежеквартальные платежи по Кредиту, включающие в себя Проценты и погашение основного долга);**

**- Платеж с фиксированной выплатой основной суммы (равновеликие платежи в счет погашения основной суммы долга и выплата процентов начисленных на оставшуюся часть долга) (данный способ погашения принимается как базовый);**

**- С «шаровым» платежом (в общем виде предусматривается крупный «шаровой» платеж в счет погашения основной суммы долга, который, как правило, формируется за счет реализации имеющегося объекта движимого или недвижимого имущества);**

**- Погашение основной суммы задолженности по составленному графику с начислением процентов на остаток долга;**

**- Комбинация любого из предыдущих способов с предоставлением льготного периода по погашению основной суммы (по решению Кредитного комитета).**

12) способы возврата заемщиком потребительского кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита.

**Возврат всех средств по кредиту производится на счет c балансовым номером 47422 (лицевые счета открываются в Банке в разрезе каждой валюты и указываются в кредитном договоре) для зачисление периодических платежей (включая проценты, тела основного долга, а также для полного или частичного возврата кредита).**

13) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита.

**Срок действия решения Кредитного комитета составляет 30 календарных дней, если в течение этого периода Заемщик не подписал договор, заявка считается аннулированной. В дату подписания договора деньги выдаются Заемщику. После подписания договора и получения денежных средств по кредитному договору разрешен возврат без уведомления Банка полностью или частично в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты подписания договора.**

14) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита.

**В качестве необходимого условия предоставления Кредита Банк вправе требовать предоставления Заемщиком средства обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств последнего. В качестве обеспечения Банк принимает:**

**- поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;**

**- поручительства иностранных граждан, могут приниматься в исключительных случаях (которые согласованы на Кредитном комитете Банка) и если подтвержден источник дохода на территории России;**

**- поручительства платежеспособных предприятий и организаций (приоритетным является поручительства предприятий и организаций, счета которых открыты в Банке);**

**- высоколиквидные акции и облигации акционерных обществ, депозитные сертификаты и векселя коммерческих банков, облигации и векселя государственных органов власти и муниципалитетов, векселя Банка, а также гарантийные депозиты;**

**- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.**

15) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.

**При нарушении Заемщиком сроков уплаты процентов за пользование Кредитом, а также в случае нарушения срока возврата Кредита Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере от 0,05% (Ноль целых пять сотых) процентов до 0,06% (Ноль целых шесть сотых) процентов (в зависимости от типа договора потребительского кредита) за каждый день просрочки уплаты основной суммы долга и начисленных процентов от суммы просроченной задолженности, начиная с даты, следующей за датой возникновения просрочки, по дату ее погашения включительно.**

16) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них.

**При договорах ипотеки дополнительно требуется комплектное ипотечное кредитование. При не заключении договора страхования или при отказе его заключение это будет считаться не выполнением ИНДИВИДУАЛЬНЫХ УСЛОВИЙ кредитного договора и Банк имеет право досрочно истребовать всю сумму кредита. Если заемщик не согласен с условием комплектного ипотечного страхования он имеет право сообщить об этом Банку и не подписывать кредитный договор.**

17) 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, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита.

**Если процентная ставка по Договору составляет на текущий момент 10% и увеличится на 1% годовых, то при ссудной задолженности, к примеру, равной 100 000 рублей и выданной на 12 месяцев, сумма расходов Заемщика по уплате процентов со второго очередного платежа (при аннуитетном платеже) увеличится на 83,34руб., что составляет 10% от предварительного ежемесячного платежа по процентам.**

**Если валюта кредита отличается от валюты получаемого дохода, то это может привести к повышенным рискам, в том числе, привести к банкротству Заемщика.**

**Также следует помнить, что снижение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует о снижении ее курса в будущем.**

18) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита, может отличаться от валюты потребительского кредита.

**Не применимо по условиям предоставления кредитов в Банке.**

19) информация о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита.

**Заемщику предоставляется право отказать Банку в переуступке прав требований по кредитному договору третьим лицам.**

20) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского кредита (при включении в договор потребительского кредита условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели).

**Форма проверки целевого использования для кредитов, не относящихся к строительству (реконструкции), предусматривает два способа:**

**- устное интервьюирование заемщиков - физических лиц - для кредитов с суммой не более 0,05% от величины собственных средств Банка без предъявления подтверждающих документов, с обязательным отражением данной информации в профессиональном суждении;**

**- сбор подтверждающих документов (договоров, счетов, накладных, чеков, прочей информации, которая является официально допустимой и применяется в обычаях делового оборота) - для кредитов заемщикам - физическим лицам с суммой более 0,05% от величины собственных средств Банка.**

**При предоставлении кредитов на строительство и реконструкцию контроль осуществляется по документам, предоставляемым Заемщиком, и путем проведения проверок на местах.**

21) подсудность споров по искам кредитора к заемщику.

**Все споры, возникающие в процессе исполнения кредитного договора, будут в предварительном порядке рассматриваться Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При недостижении договоренности спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.**

22) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского кредита.

**Список документов для получения кредита и форма типового кредитного договора размещены на странице Банка в сети Интернет:** [**www.cibl.ru**](http://www.cibl.ru) **(в разделе «Кредиты»).**