

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке выдачи физическим лицам и возврата кредитных средств
с использованием кобрендинговой кредитной карты
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

В целях увеличения кредитного портфеля, получения максимальной прибыли от кредитной деятельности и повышения привлекательности кредитных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее – «Банк») в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Положением осуществляет кредитование физических лиц (далее - «Клиент») с использованием кредитных кобрендинговых карт (далее - ККК). Настоящим Положением устанавливаются порядок выдачи, использования и возврата кредитных средств с использованием ККК, а также через организацию с которым заключено Соглашение по выпуску кобрендинговой карты (далее – «Соглашение»), Агентский договор.

1. Основные определения.

- 1.1 **Агент** – организация, с которой заключен Агентский договор.
- 1.2 **Агентский договор** – договор на оказание услуг по распространению, консультированию и оформлению кредитных сделок с физическими лицами согласно Правил предоставления и обслуживания кредитных карт.
- 1.3 **График платежа** – обязательный ежемесячный платеж по кредиту в погашение общей задолженности по ККК.
- 1.4 **Договор** – договор, регулирующий отношения между Банком и Клиентом по предоставлению и обслуживанию ККК, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Правила, Заявление клиента и Тарифы по обслуживанию ККК.
- 1.5 **ИДО** – иногородние дополнительные офисы Банка.
- 1.6 **Заявление** – заявление на предоставление ККК, открытие кредитного лимита, открытие Счета, подписанное заявителем и предоставленное в Банк, являющееся акцептом оферты (предложения) Банка о заключении Договора.
- 1.7 **Клиент** – физическое лицо, заключившее Договор о предоставлении и обслуживании ККК.
- 1.8 **Кредитный лимит** – установленная Банком максимальная единовременная сумма задолженности.
- 1.9 **Кредитная кобрендинговая карта** – локальная карта с разрешенным кредитным лимитом и возможностью погашения задолженности (далее – ККК), на которой есть логотип Банка и организации, с которой заключены Соглашение и Агентский договор, может быть использована для оплаты товаров и услуг в магазинах указанных в Соглашении.
- 1.10 **Программное обеспечение банка** – специализированный раздел сайта Банка для учета кредитных заявок (далее – ПОБ).
- 1.11 **Счет** – текущий счет клиента открытый в Банке на основании Заявления, Договора, предназначенный для осуществления расчетов по Карте.
- 1.12 **Сотрудник Агента** – согласованный Банком работник Агента, получающий права доступа к ПОБ для совершения действий предусмотренных в Агентском договоре.
- 1.13 **Сотрудник Банка** – сотрудник клиентского отдела Управления кредитования физических лиц.
- 1.14 **Соглашение** – документ, заключаемый между Банком и Организацией по выпуску кобрендинговой карты.

1.15 **Тарифы** – тарифы для физических лиц по обслуживанию кобрендинговой кредитной карты.

2. Условия и порядок предоставления кредита.

- 2.1. Банк заключает Соглашение с организацией по выпуску совместной кобрендинговой карты для расчетов за товары и услуги через терминалы Банка в магазинах указанных в Соглашении.
- 2.2. Банк заключает с организацией Агентский договор (Приложение № 1), где согласно Акта приема-передач Банк передает Агенту на ответственное хранение пронумерованные ККК с нулевым Кредитным лимитом.
- 2.3. Согласно Агентскому договору Сотрудник Агента/Сотрудник Банка осуществляет:
 - сбор сведений и прием документов для целей идентификации физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
 - заводит заявку в программное обеспечение банка, с данными клиента, записанными со слов клиента; заполняет комментарии в заявке согласно методике оценки благонадежности клиентов и проверки подлинности документов; производит фотографирование клиента, прикрепление сканированной копии паспорта к заявке, сохраняет заявку
 - проверку надлежащего оформления документов, проверку отсутствия признаков подделки предоставленных документов и благонадежности Клиента, проверку полноты представленных сведений и их достоверности;
 - заверение копий документов и направление их в Банк;
 - распечатывает Заявление (Приложение № 2), клиент записывает «со всеми условиями предоставления и погашения кредита ознакомлен и согласен» и ставит подпись, Ф.И.О. полностью, собственноручно (сокращения не допускаются);
 - распечатывает Памятку (Приложение № 3) и клиент ставит подпись, Ф.И.О. полностью, собственноручно (сокращения не допускаются).
 - производит выдачу ККК Клиенту с кредитными средствами;
 - иные действия по поручению Банка.
- 2.4. При положительном решении Банка об открытии Кредитного лимита, по решению соответствующего органа Банка по уровню полномочий, определенному Кредитной политикой банка, ответственный сотрудник Банка осуществляет действия по открытию Договора в АБС Банка, по привязке ККК к Договору.
- 2.5. Договор о предоставлении Карты заключается в форме акцепта Клиентом публичной оферты Банка: путем полного присоединения Клиента (подача Заявления на предоставление ККК). Датой заключения договора считается дата расписки Клиента в документе о получении ККК.
- 2.6. Кредитование осуществляется в рамках установленного Кредитного лимита.
- 2.7. Кредитный лимит возобновляемый.
- 2.8. Максимальный размер устанавливаемого Кредитного лимита не должен превышать 130 000 (сто тридцать тысяч) рублей.
- 2.9. Минимальный размер кредитного лимита 20 000 (двадцать тысяч) рублей.
- 2.10. Кредиты с использованием ККК предоставляются без обеспечения.
- 2.11. Срок действия карты - 24 месяца.
- 2.12. Срок предоставления кредита - 24 месяца начиная с даты открытия лимита.
- 2.13. Срок действия кредитного лимита - 12 месяцев.
- 2.14. Проценты за пользование кредитом устанавливаются согласно Тарифов.

- 2.15. Валютой кредитования физических лиц с использованием ККК является рубль Российской Федерации.
- 2.16. Сотрудник Агента/Сотрудник Банка при консультации Клиента знакомит его с перечнем документов, необходимых для получения кредита, доводит до сведения Клиента информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита, информирует о расчетной процентной ставке кредита и о перечне и размерах платежей Банку, включенных и не включенных в ее расчет, а также перечне платежей в пользу не определенных в кредитном договоре третьих лиц до заключения кредитного договора, в кредитном договоре и до изменения условий кредитного договора, влекущих изменение полной стоимости кредита, согласно Указанию ЦБ РФ от 13 мая 2008 года № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита», рекомендации письма ФАС №ИА/7235 и ЦБ РФ №77-Т от 26.05.2005г. «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов».
- 2.17. Возврат кредита и погашение процентов по использованному кредиту осуществляется Клиентом путем внесения на Карту, на Счет наличных средств через кассу Банка, либо через терминалы и банкоматы Банка, либо безналичным перечислением на Счет. Поступившие на счет денежные средства списываются Банком для погашения задолженности по кредиту и процентов по нему, а также иных платежей согласно Тарифов.
- 2.18. Погашение кредита должно производиться ежемесячно согласно графику.
- 2.19. Погашение кредита может быть осуществлено Клиентом досрочно частично или в полном объеме, по его письменному заявлению.
- 2.20. При наличии открытых иных счетов Клиента в Банке возможно подписание дополнительных соглашений к ним о поручении Банку осуществлять без его распоряжения списания денежных средств со счетов Клиента.
- 2.21. При положительном выводе скоринга (Приложение № 4) финансовое положение Клиента признается не хуже чем «Среднее».
- 2.22. Отношения между Банком и Клиентом регулируются гл.42 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Требования к получателю ККК.

- 3.1. Карта с кредитным лимитом предоставляется физическим лицам – гражданам РФ со стабильным источником дохода в возрасте не моложе 23 лет, на момент погашения кредита которым будет не более 65 лет.
- 3.2. Непрерывный стаж работы должен составлять не менее 6 (шести) месяцев на последнем месте работы.
- 3.3. Клиент должен иметь регистрацию в г.Якутске, в его пригородах, на территории РС (Я) где зарегистрированы ИДО Банка, а также регистрация на территории Намского, Усть-Алданского улусов.
- 3.4. Заявитель на предоставление ККК обязан представить следующие документы:
 - 1) Паспорт РФ;
 - 2) Заявление на получение кредитной ККК по установленной Банком форме.

4. Агентское вознаграждение и порядок его выплаты.

- 4.1. Банк выплачивает вознаграждения Агенту за оказание услуг в размере указанном в Агентском Договоре.

- 4.2. Расчетный период устанавливается с первого по последнее число прошлого месяца (включительно). По состоянию на утро 1-го числа текущего месяца должны быть зафиксированы все обязательства сторон за прошедший расчетный период.
- 4.3. Расчёты за расчётный период (перечисление денежных средств) производятся Банком не позднее 20-го числа месяца, следующего за расчетным периодом.

5. Заключительные положения.

- 5.1. Настоящее положение вступает в силу со дня утверждения Председателем Правления АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО.
- 5.2. Настоящее положение распространяется на выдачу кредитных средств с использованием ККК.
- 5.3. При наличии просроченной задолженности, отнесенной к категории проблемной, банк руководствуется утвержденным Положением по работе с проблемными кредитами, ссудной и приравненной к ней задолженности.
- 5.4. Ответственность и контроль за надлежащим соблюдением настоящего Положения в головном Банке несет начальник управления кредитования физических лиц, начальник управления пластиковых карт, начальник управления безопасности банка.
- 5.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Банк руководствуется утвержденными Правилами кредитования физических лиц АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО.