

**С целью противодействия мошенническим схемам Банк рекомендует ознакомиться с
Памяткой Заемщика**

Идентификация клиента	Идентификация клиента – это процедура подтверждения его личности для предоставления доступа к финансовым услугам и обеспечение безопасности операций. Банк применяет принципы добросовестности, разумности и осмотрительности при заключении кредитных договоров: осуществляет идентификацию заемщика, проверяет документ удостоверяющий личность заемщика на действительность, исключая риск его утраты или недействительности, проверяет заемщика на дееспособность.
Противодействие мошенническим схемам получения кредитов	<ul style="list-style-type: none">• банк не предоставляет заемные денежные средства на счета третьих лиц;• банк не применяет упрощенные схемы кредитования (ознакомления клиента с условиями кредитного договора осуществляется только при личном посещении заемщика в отделение Банка);• банк не предоставляет «онлайн-сервисы» в целях получения кредитных (заемных) денежных средств, а также для осуществления последующих переводов таких средств третьим лицам.
Кредитная история	Кредитная история в банке — это совокупность всех данных о взаимоотношениях человека с его кредиторами. Она пополняется каждый раз, когда заёмщик совершает какие-либо действия в отношении кредита: отправляет заявку в банк, получает отказ или одобрение, вносит ежемесячный платёж вовремя или задерживает выплату, закрывает долг досрочно или в оговорённый срок. Узнать свою кредитную историю можно, отправив запрос на «Госуслугах» или на официальном сайте ЦБ РФ. Также можно узнать напрямую в определённом БКИ, если известно, куда конкретный банк передаёт данные. Банк настоятельно рекомендует: <ul style="list-style-type: none">• регулярно проверять свою кредитную историю;• установить самозапрет. Это добровольный отказ от возможности брать новые кредиты или займы. Если вы устанавливаете такой запрет, ни вы сами, ни мошенники не смогут оформить кредит на ваше имя до тех пор, пока вы не снимете это ограничение.
Персональные данные	Персональные данные — это любая информация, которая прямо или косвенно относится к конкретному физическому лицу. Главная цель их регулирования — защитить приватность человека, то есть неприкосновенность его личной информации. Банк настоятельно рекомендует: <ul style="list-style-type: none">• не передавать свои персональные данные третьим лицам.
Период охлаждения	В кредитовании — это промежуток времени между заключением кредитного договора и моментом получения заёмщиком денежных средств. Он даёт заёмщику возможность обдумать своё решение и отказаться от получения кредита, если

Длительность периода	<p>условия не соответствуют ожиданиям. В основном эта мера направлена против мошенников – они вынуждают жертв занимать деньги в банках и потом переводить средства на счета преступников, либо могут оформить кредит или заем от имени жертвы в банке или микрофинансовой организации.</p> <p>«Период охлаждения» подразумевает, что заёмщик получает деньги не сразу, а только по истечении определенного времени. Срок периода охлаждения зависит от суммы кредита:</p> <ul style="list-style-type: none">• 4 часа — для кредитов и займов от 50 000 до 200 000 рублей;• 48 часов (два дня) — для кредитов свыше 200 000 рублей.
Исключения	<p>«Период охлаждения» не распространяется на следующие виды кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none">• кредиты до 50 000 рублей;• ипотека;• кредиты на образование, если средства перечисляются напрямую в образовательное учреждение;• автокредиты, если с кредиты, взятые на рефинансирование, если это не приведет к увеличению размера долга;• получение кредита с созаёмщиками или поручителями.• кредиты на приобретение товаров, если средства сразу перечисляются юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров, за исключением случаев приобретения товаров с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
Подписание Кредитного договора	<p>Сотрудник Кредитного департамента одновременно с подписанием кредитного договора уведомляет заемщика в письменной форме о сроках передаче денежных средств по договору потребительского кредита и праве заемщика отказаться от получения потребительского кредита до истечения установленного договором срока его предоставления или до истечения сроков «периода охлаждения».</p>

Банк с целью повышения финансовой грамотности предлагает ознакомиться с ресурсами: <https://fincult.info/>, https://www.cbr.ru/information_security/pmp/, <https://cbr.ru/press/event/?id=23366>