

ПАСПОРТ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА – «car agent»

Вид кредита	Потребительский автокредит
Каналы продаж	Точки продаж АКБ «MADAD INVEST BANK»
Объект кредитования	Легковые автомобили ¹ , со сроком с даты производства не более 5 лет.
Заёмщик/Созаёмщик	–физические лица – граждане/резиденты Республики Узбекистан, в возрасте от 21 до 60 лет (включительно) на момент подачи кредитной заявки. –физические лица – имеющие подтвержденные доходы за последние 6 месяцев, на дату рассмотрения заявки, при этом допускается 1 месяц без дохода из обзримых 6 месяцев, кроме первого и последнего отчетного месяца.
Срок рассмотрения кредитной заявки	до 3-х рабочих дней, после предоставления полного пакета документов
Первоначальный взнос	–не менее 25% от справедливой стоимости ² автотранспортного средства; первоначальный взнос транспортного средства, должен быть зачислен Заёмщиком на свой счет ДВ открытый в АКБ «Madad Invest Bank» до заключения Кредитного договора.
Максимальная сумма кредита	–не более 75% от справедливой стоимости автотранспортного средства; Максимальная сумма кредита 400 000 000 сум на одного Заёмщика
Минимальная сумма кредита	50 000 000 сум
Валюта кредита	национальная валюта Республики Узбекистан – сум
Форма предоставления	путем перевода денежных средств на расчетный счет Комиссионной компании, согласно Договору купли продажи
Срок кредита	от 6 месяцев до 60 месяцев
Льготный период	отсутствует
Размер процентной ставки	29,9% годовых
Размер процентной ставки на просроченный основной долг (годовых)	1,5 раза от основной процентной ставки по кредиту
Метод погашения кредита*	–дифференцированный платеж; –аннуитетный платеж. * устанавливается по договоренности между Банком и

¹ Автотранспортные средства управляемые категорией «B» водительского удостоверения.

² Справедливая стоимость автомобиля – рыночная стоимость автомобиля, определяемая Управлением Залога и Оценки АКБ «MADAD INVEST BANK», для выявления залоговой стоимости автотранспортного средства

	<p>Заемщиком</p>
<p>Погашение процентов и основного долга</p>	<p>погашение по кредиту (основной долг и начисленные проценты по нему) осуществляется со следующего отчетного месяца с даты заключения кредитного договора с периодичностью не реже одного раза в месяц (ежемесячно), в согласованной дате погашения календарного месяца (со 2 по 20 число), прописанного в кредитном договоре и графике погашения к нему.</p>
<p>Требования к размеру обеспечения</p>	<p>–не менее 125 % от суммы кредита; –не менее 130 % от суммы кредита - по связанным с Банком лицам.</p>
<p>Обеспечение кредита</p>	<p>–основное обеспечение - залог автотранспортного средства, приобретаемого автомобиля за счет кредитных средств в размере не менее 100% от суммы кредита на весь период действия кредита, при этом по предмету залога, оформляется имущественное страхование, на весь период действия кредита;</p> <p>–дополнительное обеспечение - на недостающую часть к сумме обеспечения принимается полис страхования риска непогашения кредита на весь период действия кредита.</p> <p>Страховая премия оплачивается Заемщиком на счет Страховой компании до выдачи кредита, на весь период кредитования.</p> <p>–залог депозита денежных средств в объеме 3% от суммы кредита, от залогодателя-комиссионера. При этом общая масса залогового депозита должна быть не меньше 3% от остатка кредитного портфеля, формируемого по данной программе с определенным комиссионером.</p> <p>–также может приниматься солидарное поручительство комиссионера в объеме 20% от остатка кредитного портфеля, формируемого по данной программе по соглашению с комиссионной компании.</p>
<p>Требования к кредитной истории</p>	<p>Не допускается кредитование Заемщиков с отрицательной кредитной историей.</p> <p>При этом под положительной кредитной историей следует понимать исторически сложившееся состояние платежной дисциплины клиента, предполагающее наличие следующих факторов согласно данным, полученным из кредитного бюро:</p> <p>–отсутствие текущей просроченной задолженности на момент подачи заявки.</p> <p>–отсутствие просроченной задолженности, переходящей из месяца в месяц более 1 раза с суммой свыше 100 тысяч сум, за последние 12 месяцев на дату рассмотрения кредитной заявки;</p>

	<p>–отсутствие непрерывной просрочки свыше 90 дней с суммой свыше 100 тысяч сум, за последние 36 месяцев на дату рассмотрения кредитной заявки;</p> <p>–Классификация качества ранее полученных кредитов «Стандартный», при этом если классификация качества ранее полученного кредита была «Субстандартный», но классификация качества последующих кредитов были как «Стандартный».</p> <p>Также, у Заемщика/Созаемщика должен отсутствовать задолженность по базе данных Бюро принудительного исполнения Республики Узбекистан.</p>
<p>Показатель долговой нагрузки</p>	<p>–отношение всех среднемесячных платежей по всем действующим кредитам Заемщика к его среднемесячному чистому доходу (за минусом всех налогов и других обязательных платежей), при этом коэффициент (индекс) долговой нагрузки Заёмщика не должен превышать 60% с учетом получаемого кредита (пример расчета: среднемесячные платежи по всем действующим кредитам/на среднемесячный чистый доход * 100 = n% долговой нагрузки)</p> <p>при участии Созаемщика, Заемщик должен покрывать не менее 50% от максимальной суммы ежемесячного погашения кредита, по предварительному графику гашения.</p>
<p>Показатель риск аппетита по продукту</p>	<p>–Доля NPL по продукту не более 3% от кредитного портфеля</p>
<p>Документы, предоставляемые Заёмщиком/Созаемщиком для получения кредита</p>	<p>–документ, удостоверяющий личность (ДУЛ);</p> <p>–документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) продавца/владельца автотранспортного средства;</p> <p>–предварительный Договор купли продажи автотранспортного средства;</p> <p>–копия свидетельства о государственной регистрации автототранспортного средства приобретаемого транспортного средства;</p> <p>–в случае необходимости, Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы у Заёмщика/Созаемщика.</p>

Банк, оставляет за собой право по принятию решения, в том числе:

- итоговая сумма и другие условия одобренного кредита, а также сама возможность одобрения запрошенного кредита в целом, зависит от внутренних требований системы автоматического принятия решений, включая: сегментацию по уровню дохода, кредитной истории, половозрастного фактора, доступности и полноты сервисов подтверждения дохода, кредитной истории и других внешних источников данных;



– согласно статьям 8 и 61 Закона «О банках и банковской деятельности» предусматривают, что банки независимы при принятии решений по банковским операциям и что отношения между их клиентами строятся на договорных началах.