

Факультет социологии, экономики и управления
Кафедра социально-гуманитарных дисциплин и менеджмента
Направление 38.03.02 – «Менеджмент»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

**Кредитная политика банка в области потребительского
кредитования (на примере ПАО «Сбербанк»)**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы потребительского кредитования в коммерческом банке	6
1.1. Законодательное регулирование потребительского кредитования в России	7
1.2. Сущность и виды потребительского кредита	17
1.3. Формирование и анализ кредитной политики в области потребительского кредитования	29
Глава 2. Кредитная политика в области потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк»	39
2.1. Общая характеристика банка	42
2.2. Анализ кредитной политики в области потребительского кредитования	45
Глава 3. Рекомендации по совершенствованию политики в области потребительского кредитования ПАО «Сбербанк»	56
3.1. Проблемы политики в области потребительского кредитования	56
3.2. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики в области потребительского кредитования	59
Заключение	62
Список литературы	64
Приложения	68

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день кредитная система играет для населения очень важную роль, поскольку потребительский кредит, для многих граждан, является, порой, единственной возможностью приобретения необходимого товара в требуемый срок.

Для коммерческих банков, на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации, кредитование представляет собой одно из основных направлений деятельности. Развитие системы потребительского кредитования затрагивает такие важные вопросы, как стабилизация состояния всей денежно – кредитной системы страны, а также проблемы кредитования в каждом отдельно взятом банке.

Огромную роль в развитии потребительского кредитования играет формирование банками грамотной кредитной политики, которая представляет собой основное средство конкурентной борьбы между банками.

«При всех позитивных качествах банковское потребительское кредитование в современных условиях России до сих пор не реализовано в полной мере»¹. Так, если проанализировать деятельность отечественных коммерческих банков, обнаруживается, что, несмотря на ежегодный рост кредитных вложений банков в нефинансовый сектор, не происходит значимых сдвигов в экономике, отсутствуют существенные улучшения её капитальной базы².

Причиной такого положения дел является незаинтересованность банков в финансовой поддержке предприятий, что обусловлено приоритетами их кредитной политики:

- всемерное снижение кредитных рисков;
- наращивание доходности кредитных портфелей.

¹ Агарков В.В. Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц // Кант. – 2014. - № 3(12). – С. 99.

² URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs>.

Если говорить непосредственно о потребительском кредитовании физических лиц, то последствием роста необеспеченного кредитования в

2011 - 2014 гг. стало снижение качества портфелей в 2015 г., и в 2015-2016 гг. доля просроченной задолженности увеличивалась. В итоге главной целью стало не столько привлечение новых клиентов, сколько возврат просроченных задолженностей, а это значит, что и в ближайшее время основной задачей банков в формировании кредитной политики будет клиентоориентированный подход, когда пристальное внимание уделяется существующим и проверенным клиентам, нежели привлечению новых.

Так, **актуальность** темы исследования обоснована несколькими факторами. Первый – это необходимость развития банковской и кредитной системы, соответственно условиям, уровню жизни и потребностям потребителей. Вторым фактором выступает наличие проблем в сфере потребительского кредитования, которые требуют оперативного решения. Третьим фактором являются правительственные программы, направленные на внедрение в банковскую систему инновационного подхода. В таких условиях необходимость поиска путей совершенствования кредитной политики коммерческих банков очевидна.

Степень научной разработанности темы. Сегодня вопросами банковской деятельности в общем, а также методами улучшения кредитной политики, в частности, занимаются многие российские и зарубежные авторы. Как общие концепции, так и подробный анализ и пути совершенствования кредитной политики банков, рассмотрены в трудах Агаркова В.В. [2], Белоглазовой Г.Н. [6], Лупанова В.В. [16], Пановой Е.П., Пещанской И.В., Продолятченко П.А. [21, 22].

Работы Чалдаевой Л.А. и Шапкина А.С. посвящены денежному обращению и финансовым рискам банков в сфере потребительского кредитования.

Особенности финансовой составляющей деятельности коммерческого банка в сфере потребительского кредитования подробно рассмотрены такими авторами, как А. А. Володин [25], Г. М. Колпаков, О.И. Лаврушин [15].

Объект исследования – ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования – совершенствование кредитной политики в сфере потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк».

Целью бакалаврского исследования является разработка предложений по совершенствованию формирования кредитной политики в сфере потребительского кредитования.

Для реализации поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- раскрыть теоретические аспекты потребительского кредитования в коммерческом банке;
- проанализировать кредитную политику в сфере потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики в сфере потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк».

Методы исследования. В процессе подготовки бакалаврской работы были использованы следующие методы исследования: теоретический анализ, индуктивные и дедуктивные методы, наблюдение.

Структура работы определена кругом изучаемых проблем, целью и задачами исследования, и включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, мы рассмотрели тему «Кредитная политика банка в области потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк».

На сегодняшний день кредитная система играет для населения очень важную роль, поскольку потребительский кредит, для многих граждан, является, порой, единственной возможностью приобретения необходимого товара в требуемый срок.

Для коммерческих банков, на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации, кредитование представляет собой одно из основных направлений деятельности. Развитие системы потребительского кредитования затрагивает такие важные вопросы, как стабилизация состояния всей денежно – кредитной системы страны, а также проблемы кредитования в каждом отдельно взятом банке.

Огромную роль в развитии потребительского кредитования играет формирование банками грамотной кредитной политики, которая представляет собой основное средство конкурентной борьбы между банками.

Структура работы была определена кругом изучаемых проблем, целью и задачами исследования, и включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

Во введении указана суть изучаемой проблемы, раскрыта актуальность выбранной темы, приведен обзор литературы, посвященной исследуемой проблеме, обозначены цель, задачи, предмет и объект исследования.

Первая глава носит теоретический характер и посвящена изучению истории развития потребительского кредитования и деятельности Сбербанка в России, а также законодательным основам потребительского кредитования в Российской Федерации. В главе также рассмотрены сущность и виды потребительского кредита, этапы формирования и анализа кредитной политики в области потребительского кредитования.

Вторая глава посвящена анализу кредитной политики в области потребительского кредитования ПАО «Сбербанк».

В третьей главе перечислены выявленные проблемы политики в области потребительского кредитования ПАО «Сбербанк» и разработаны рекомендации по её совершенствованию.

Целью дипломного исследования являлась разработка предложений по совершенствованию формирования кредитной политики в сфере потребительского кредитования для ПАО «Сбербанк».

Для реализации поставленной цели необходимо было решение следующих задач:

- изучить теоретические аспекты потребительского кредитования в коммерческом банке;
- определить сущность и особенности кредитной политики;
- проанализировать кредитную политику в сфере потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики в сфере потребительского кредитования на примере ПАО «Сбербанк».

По результатам проведенного исследования все поставленные задачи выполнены, цель достигнута – обозначены проблемные зоны кредитной политики в области потребительского кредитования ПАО «Сбербанк», разработаны рекомендации по её совершенствованию. Рекомендации включают в себя работу в шести основных направлениях:

- расширение отношений с активными клиентами и реактивация неактивных;
- дополнение информационной базы о клиентах Банка;
- модернизация управленческих систем и процессов;
- повышение безопасности в киберпространстве;
- сотрудничество Сбербанка с бюро кредитных историй;
- расширение парка банкоматов и терминалов на территориях с малым присутствием отделений Сбербанка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)».
3. Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ (с изменениями на 3 июля 2016 года) (редакция, действующая с 1 января 2017 года) «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
5. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
6. Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
7. Российская Федерация. Законы. О Центральном Банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон № 86-ФЗ: принят ГД ФС РФ 27.06.2002: // СПС «Консультант плюс».
8. Российская Федерация. Инструкции ЦБ РФ. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция № 110-И 16.01.2004: зарег. в Минюсте РФ № 5529 06.02.2004 // СПС «Консультант плюс».

Специальная литература:

9. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков

- // [Электронный ресурс]: Интернет – журнал «Наукovedение». – 2014. - №3. // Режим доступа: URL: <http://naukovedenie.ru> 26EVN314
10. Агарков В.В. Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц // Кант. – 2014. - № 3(12). – С. 99-103.
 11. Астрелина В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
 12. Азрилиян, А. Н., Большой экономический словарь. 7-е изд., доп. и перераб. – М.: Омега-Л, 2013. - 1376 с.
 13. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.
 14. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов. - 5-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 591с.
 15. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2012. – 590 с.
 16. Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
 17. Гурнович Т.Г., Шепеленко А.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке / Актуальные аспекты финансово – кредитного регулирования экономики: теория и практика: сб. статей Международной НПК. 6-7 декабря 2012 года. Часть 1. – Ставрополь: Агрус СГАУ, 2012 – С. 125-134.
 18. Жиликов Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учеб. пособие / Д. И. Жиликов, В. Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
 19. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Банки и биржи: Юнити, 2014. – 471 с.
 20. Киясханов И.Ш. Банковское право: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. – 335 с.

21. Колесников В. И. Банковское дело: учебник для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 464 с.
22. Кумок С. И. Банковское дело в России: Анализ деятельности коммерческого банка. - М.: ВЕЧЕ, 2013. – 400 с.
23. Лаврушин О. И. Банковская система в современной экономике: учеб. для вузов по экон. спец. - М.: Кнорус, 2015. – 368 с.
24. Лупанов В.В. Формирование кредитной политики коммерческого банка // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2010. - № 1-2. – С. 133-137.
25. Мамонов М. Е. Банковская система России на выходе из кризиса // Банковское дело. - 2011. - N 5. - С. 21-31.
26. Мардаровская Ю.В. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия. М.: Элит, 2007.
27. Найчек, А. Г. Мировая практика оценки кредитоспособности заемщика // Проблемы теории и практики управления. - 2014. - №9. - с. 25
28. Ольшаный, А.Н. Банковское кредитование: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2013. – 379 с.
29. Продолятченко П.А., Хот Т.Р. Характеристика основных принципов депозитного процесса // Научная перспектива. – 2012. № 8. С. 40–45.
30. Продолятченко П.А. Политика коммерческого банка по формированию привлеченных финансовых ресурсов в посткризисной экономике // Вестник Саратовского государственного социально – экономического университета. 2010. № 2. С. 127-130.
31. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. – 2013. - №4. – С. 3-6.
32. Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.
33. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 509 с.

34. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М.: Юрайт, 2012. – 540 с.
35. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.
36. Business Vocabulary in Use: Intermediate. – Cambridge University Press, 2002. – 173 p. – ISBN 0521775299.
37. Johnson Christine. Market Leader: Banking and Finance: Financial Times, Pearson Education Limited, Longman, 2000. – 96 p.
38. Postma, Paul. The New Marketing Era: Marketing to the Imagination in a Technology Driven World. Publication: New York McGraw-Hill Professional, 1999. – 208 p.
39. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2015 год. – Москва: апрель, 2016.
40. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» и его дочерние организации. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность и Заключение по результатам обзорной проверки. 30 сентября 2016 года.
41. Стратегия развития Сбербанка на период 2014 – 2018. Москва, 2013.
42. Сайт Сбербанка России: URL: <http://www.sberbank.ru>

Приложение 1

Всп. на прил. 24 р. — к. 12 к.
ст. по рас. кн. 111

Въ Правленіи Студе-сберегательной кассы слу-
жащихъ въ Екатеринбургскомъ земствѣ.

Лиц. сч. № 215

Отъ члена кассы Решетова
Ивановна Семичева

Заявленіе.

Покорнѣйше прошу Правленіе кассы выдать мнѣ, въ ссуду
подъ жалованья за Іюль мѣсяцъ 24 руб.
— коп., съ условіемъ уплаты долга изъ жалованья за выше-
сказанный мѣсяцъ.

Членъ кассы Решетова
Іюль 1
августъ, 31 - дня 1913. года.

333

Приложение 2

Пример отчета по кредитному рейтингу из НБКИ

Отчет по запросу кредитного балла

Дата проверки: **15.01.2017**
2293098



По клиенту не найдено данных

69%

Возможность одобрения нового кредита банком

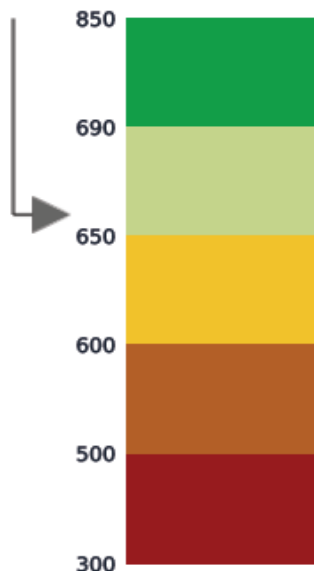


Проверка паспорта

✓ Паспорт действителен	Да
Паспорт устарел	Да
✓ Паспорт утерян или украден	Нет
✓ Паспорт недействителен	Нет
✓ Владелец паспорта разыскивается	Нет
✓ У клиента был безнадежный долг/передано на взыскание?	Нет данных

658

баллов



Кредитный балл*

Кредитный балл* **658**

690 — 850 баллов — Это отличная оценка вашего кредитного бала. С таким баллом не банки выбирают вас, а вы — банки. Можно искать более выгодные условия по кредиту, требовать пониженную ставку.

650 — 690 баллов — Стандартный балл и стандартные условия кредитования.

600 — 650 баллов — Оценка «удовлетворительно». Кредит возможен, но условия по нему будет диктовать уже банк. Вероятно снижение одобренной суммы и повышенный процент по кредиту.

500 — 600 баллов — По школьной системе это «тройка с минусом». Надеяться можно только на дорогой кредит, только определенной категории (товарный, например) и только на относительно небольшой срок. Вероятность отказа высока.

300 — 500 баллов — Очень плохая оценка. В «классических» банках вам вероятнее всего откажут, и дополнительное финансирование придется искать в МФО, КПК, в ломбардах или по старинке, у родных и знакомых.



4 причины, повлиявшие на балл (в порядке убывания важности):

1. Слишком много недавних запросов

Количество запросов, сделанных банками за последнее время, позволяет сделать вывод о том, что Вы предположительно пытаетесь получить несколько кредитов одновременно. Для того, чтобы выглядеть более привлекательным заемщиком, старайтесь каждый раз просить кредит не более, чем в 1-2 банках, в которых, скорее всего Вам не откажут.

2. Отсутствие свежей информации о займах

На данный момент у Вас нет недавно полученных кредитов. Для того, чтобы иметь достаточно высокое значение балла, необходимо быть не только дисциплинированным, но и активным заемщиком. Старайтесь регулярно брать кредиты на разумные суммы и своевременно или досрочно их погашать.

3. Демографические данные

Статистически заемщики Вашего возраста/пола/семейного положения являются менее надежными, чем другие группы. Это не позволяет присвоить Вам более высокое значение балла.

4. Отсутствие свежей информации по револьверным кредитам

На данный момент у Вас нет недавно полученных возобновляемых кредитов (кредитные карты, кредитные линии и т.п.). Для того, чтобы иметь достаточно высокое значение балла, необходимо быть не только дисциплинированным, но и активным заемщиком такого рода кредитов. Пользуйтесь кредитными картами, аккуратно погашайте задолженности, не допуская просрочек.

Статистика по принятым решениям о выдаче кредита											
Кредитный балл	Микрозайм	Потреб. кредит	Кредитная карта	Авто кредит	Ипотека						
					ПВ** 70%	ПВ 60%	ПВ 50%	ПВ 40%	ПВ 30%	ПВ 20%	ПВ 10%
<450											
450											
500											
550											
600											
Вы здесь 650											
700											
750											
800											



– очень частые одобрения



– возможны как отказ так и одобрение



– очень частые отказы



- Вы можете смело обращаться за микрозаймом
- Вам одобряют потребительский кредит
- Вам одобряют кредитную карту
- Вам одобряют автокредит
- Вам одобряют ипотеку с первоначальным взносом 60%
- Возможно, что вам одобряют ипотеку с первоначальным взносом 20%

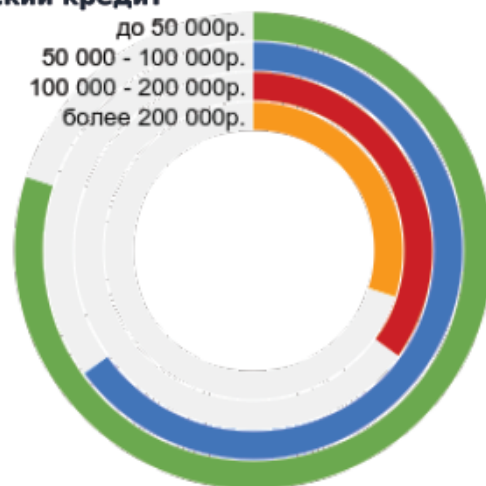
Микрозайм

одобрено в зависимости от суммы кредита



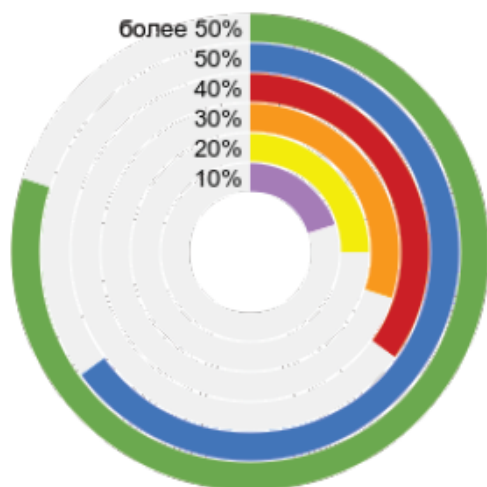
Потребительский кредит

одобрено в зависимости от суммы кредита



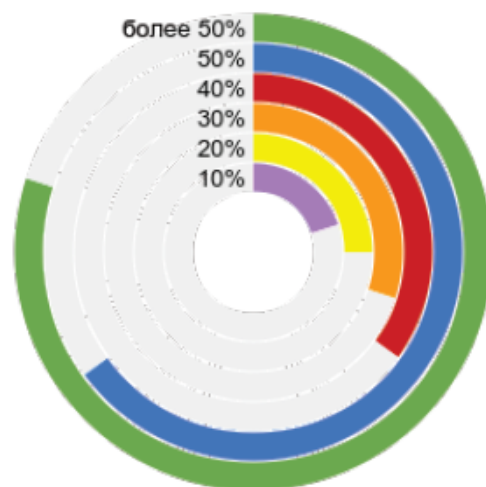
Ипотека

одобрено в зависимости от первоначального взноса



Автокредит

одобрено в зависимости от первоначального взноса



Количество кредитов

0 – 2 счетов - это отличный показатель, Вы не сильно закредитованы, и Вам могут еще одобрить кредит с высокой долей вероятности, на выгодных условиях.

2 – 3 счетов - это хороший показатель, У вас имеется несколько кредитов, и Вам скорее всего одобрят очередной кредит, но возможно потребуют подтверждения дохода или залог.

3 – 5 счетов - это средний показатель, Вам скорее всего откажут без дополнительного обеспечения по кредиту (залога) и потребуют первоначальный взнос.

5 – 10 счетов - это плохой показатель, Вам скорее всего откажут классические банки, и искать займ придется в МФО.

10 – 20 счетов - это очень плохой показатель, скорее всего Вам необходимо рефинансирование.



Количество запросов за месяц

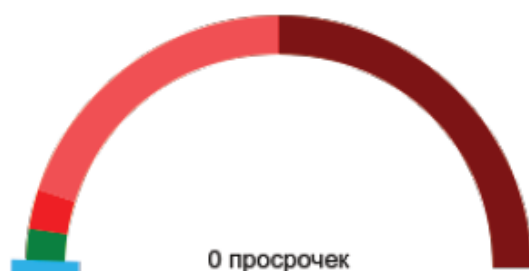
0 – 2 счетов - это отличный показатель, низкая заинтересованность в кредитах, Вашу анкету с удовольствием рассмотрят в банке.

2 – 5 счетов - это хороший показатель, Вы проявляете небольшую активность по получению кредита.

5 – 10 счетов - это средний показатель, Вы активно ищете очередной кредит, возможно Вам необходимо сделать перерыв и обратиться за кредитами позже, чтобы получить более выгодные условия.

10 – 20 счетов - это плохой показатель, Вы много раз обратились за кредитом, Вам скорее всего откажут в кредите, возможно Вам не одобрят кредит в очередном банке или потребуют залог и первоначальный взнос.

20 – 30 счетов - это плохой показатель, Вы очень много раз обратились за кредитом, Вам скорее всего откажут в кредите, Вам скорее всего откажут в очередном банке.



Количество текущих просрочек

0 – 1 шт - это отличный показатель, Вы хорошо соблюдаете кредитную дисциплину, и вовремя оплачиваете кредиты.

1 – 2 шт - это хороший показатель, но Вам нужно внимательнее относиться, к платежам и не забывать об оплате вовремя.

2 – 10 шт - это плохой показатель, у Вас накопились просрочки, Вам необходимо задуматься над текущими кредитами, рефинансированием или привлечением дополнительных доходов иначе, это может повлиять на вашу кредитную историю.

10 – 20 шт - это очень плохой показатель, у Вас идут систематические просрочки, скорее всего это повлияет на Вашу дальнейшую кредитную историю, Вам необходимо рефинансирование или одного или нескольких закрытие нескольких кредитов.



Сумма кредитов

0 – 500 000 руб - это очень низкая закредитованность, У вас имеется один или несколько кредитов, скорее всего Вам могут одобрить еще.

500 000 – 1 000 000 руб - это хороший показатель, скорее всего вам одобряют очередной кредит, но потребует первоначальный взнос или залог.

1 000 000 – 3 000 000 руб - средняя закредитованность, скорее всего у Вас несколько кредитов, по одному каждого типа: потребительский, автокредит, ипотека. Вы можете попробовать взять еще кредит, но скорее всего вам потребует залог, поручитель или первоначальный взнос.

Больше 3 000 000 руб - высокая закредитованность, возможно вам откажут без первоначального взноса. Так же вам потребуется дополнительное подтверждение дохода, или поручитель. Так же могут потребовать закрыть один или несколько действующих кредитов.



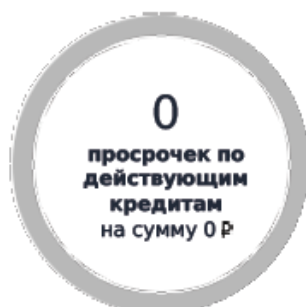
■ - Сумма задолженности 0 Р

■ - Погашенная сумма 0 Р

Информация по кредитам	
Действующие кредиты и кредитные карты	Нет данных
Поручительство	Нет данных
Сумма действующих кредитов и лимитов по кредитным картам	Нет данных
Выплачено банкам по кредитам	Нет данных
Дата погашения последнего кредита	Нет данных

Информация по просрочкам

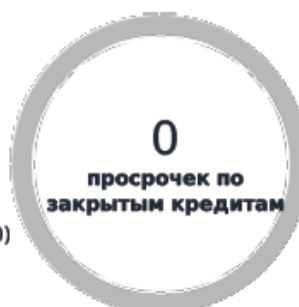
Максимальный срок просрочки по действующим кредитам	Нет данных
Сумма просрочки на текущий момент по всем действующим кредитам	Нет данных
Максимальный срок просрочки по всем известным кредитам	Нет данных
У клиента был безнадежный долг/передано на взыскание?	Нет данных



■ - Просрочка от 30 до 60 дней (0)

■ - Просрочка от 60 до 90 дней (0)

■ - Просрочка более чем 90 дней (0)



■ - Просрочка от 30 до 60 дней (0)

■ - Просрочка от 60 до 90 дней (0)

■ - Просрочка более чем 90 дней (0)



■ - Запросы за последние 7 дней (0)

■ - Запросы за последние 14 дней (0)

■ - Запросы за последний месяц (0)

Запросы в бюро кредитных операций

За последние 7 дней	0
За последние 14 дней	0
За последний месяц	0
За все время	1



- За последнее время не было обращений за получением кредита. Это будет плюсом при принятии решения по одобрению кредита



Запросы по кредитному баллу

Дата	Тип	Сумма	Срок	Свой
15 января 2017 г. 17:09	Другой	100 000 Р	более 60 дней	Да



- Запросы происходят не часто



- Возможен запрос любого типа кредита.



Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

2.10. Для снижения рисков, связанных с работой в сети Интернет, Банк может:

2.10.1. установить Уполномоченным лицам Клиента признак, обеспечивающий их вход в Систему после ввода дополнительного одноразового пароля, направляемого Банком на мобильные телефоны Уполномоченных лиц Клиента.

2.10.2. при использовании электронного ключа запрашивать подтверждение авторства некоторых электронных документов по альтернативному каналу (с использованием одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений, и/или звонка из Банка по телефонному номеру Уполномоченного лица клиента), указанному в Заявлении о присоединении.

2.10.3. при использовании устройства «Электронный ключ» включить режим работы системы с одноразовым подтверждением контрагентов по альтернативному каналу связи. Записи в справочнике контрагентов подтверждаются с использованием одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений, содержащих основные банковские реквизиты контрагентов.

2.10.4. включить контроль изменения индивидуального номера абонента сим-карты (IMSI) Клиента, в случае, если телефонный провайдер поддерживает контроль IMSI сим-карты абонента. При включенном режиме проверки, в случае замены сим-карты Клиента, необходимо информировать Банк установленным порядком, путем подачи соответствующего заявления.