

## Программа потребительского кредитования физических лиц «Кузнецкий Рефинанс»

ПАО Банк «Кузнецкий», г. Пенза, ул. Красная, 104, тел: 8-800-100-64-10, www.kuzbank.ru, лицензия Банка России № 609 от 12.11.2018г.	
Критерии участия в Программе	Участником Программы (получателем кредита) может стать гражданин РФ (резидент).
Обязательные требования банка к заемщику	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Возраст от 22 (на момент подачи заявки) до 70 лет (на момент погашения кредита);</li> <li>• Отсутствие просроченной задолженности более 30 дней по ранее полученным ссудам в ПАО Банк «Кузнецкий» и других банках на момент обращения за кредитом;</li> <li>• постоянная регистрация и основное место работы на обслуживаемой Банком (его структурными подразделениями) территории (субъект РФ);</li> <li>• Общий трудовой стаж более 1 года, непрерывный трудовой стаж на последнем (настоящем) месте работы:                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- для клиентов, имеющих специальный карточный счет в Банке и на дату обращения за кредитом получающих заработную плату на расчетную (дебетовую) карту, выданную ПАО Банк «Кузнецкий» - не менее 3 месяцев;</li> <li>- для прочих клиентов - не менее 6 месяцев;</li> </ul> </li> <li>• Для Клиентов, находящихся на пенсионном обеспечении - наличие пенсии по старости и/или пенсии за выслугу лет;</li> <li>• Соответствие требованиям Банка по платежеспособности.</li> </ul>
Вид кредита	Кредит на рефинансирование задолженности по кредитам (кредитным картам) других банков с возможностью дополнительного кредитования на потребительские нужды.
Срок кредита	До 60 месяцев включительно
Сумма кредита	- минимальная сумма – 50 000 руб.; - максимальная сумма – 2 000 000 руб.
Валюта кредита	Рубли
Способ предоставления кредита	Предоставляется в безналичном порядке путем зачисления на счет заемщика, открытый в Банке. Одновременно с зачислением денежных средств, Банк, по распоряжению заемщика, осуществляет безналичный перевод денежных средств в счет погашения рефинансируемых кредитов.
Требования к рефинансируемым кредитам	Рефинансирование предоставляется на погашение залоговых и беззалоговых кредитов в рублях: потребительского кредита, автокредита, ипотечного кредита, а также задолженности по кредитным картам. Требования к рефинансируемым кредитам: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев, указанной в графике платежей;</li> <li>• Отсутствие текущей просроченной задолженности по кредитам;</li> <li>• Остаток срока действия кредита (кредитной карты) – не менее 3 месяцев;</li> <li>• Валюта кредита – рубли Российской Федерации.</li> </ul> Не подлежат рефинансированию кредиты ПАО Банк «Кузнецкий».
Прочие условия	Объединение в один пакет для рефинансирования до 3 кредитов и кредитных карт (в том числе полученных в разных банках).
Обеспечение возврата кредита	Поручительство, залог имущества. Возможно кредитование без обеспечения при сумме кредита не более 500 тыс. руб. При наличии обеспечения по ранее выданным кредитам – переоформление обеспечения в пользу Банка при сумме кредита более 500 тыс. руб., либо иное обеспечение.
Процентная ставка по основному долгу	11,9 – 14,9 % годовых (для работающих граждан, подтвердивших свою платежеспособность Справкой о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования, либо физических лиц, подтверждающих свою платежеспособность доходами, полученными от предпринимательской деятельности) 14,9 – 17,9 % годовых - для работающих граждан в случае отсутствия сведений о состоянии индивидуального лицевого счета, полученных из Пенсионного фонда РФ

Условия получения льготной процентной ставки	<p><b>Для Заемщиков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получающих <b>заработную плату</b> (в том числе не в рамках з/п договора) и <b>пенсии</b>, а также пенсионеров, подписавших заявление в адрес Пенсионного фонда РФ на перевод пенсии, на счета открытые в Банке*;</li> <li>- являющихся работниками организаций, компаний, соответствующих установленному перечню** организационно-правовых форм предприятий, учреждений и организаций <b>бюджетной сферы</b>;</li> <li>- основным местом трудовой деятельности, которых является организация (предприятие), включенная в утвержденный перечень <b>«Корпоративных клиентов»</b> (Приложение № 1 к данной Программе):</li> </ul> <p>процентная ставка составляет – <b>11,00 %</b> годовых.</p> <p>*-Льготная процентная ставка действует в течение срока действия кредитного договора при условии перечисления в указанный период Заемщику сумм для выплаты заработной платы (пенсии).</p> <p>В случае отсутствия перечислений сумм для выплаты заработной платы, пенсий из Пенсионного фонда РФ, на счет Заемщика, открытый в Банке в течение двух календарных месяцев процентная ставка по кредиту увеличивается на 7 % годовых от первоначальной ставки начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцами, в которых отсутствуют перечисления Заемщику сумм для выплаты заработной платы, пенсий из Пенсионного фонда РФ.</p>				
** Перечень организационно-правовых форм предприятий, учреждений и организаций бюджетной сфер	<ul style="list-style-type: none"> <li>- суды (в т.ч. судьи в отставке), органы прокуратуры, следственного комитета, органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, Министерство РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий; Министерство внутренних дел РФ; Федеральная служба войск национальной гвардии РФ (Росгвардия); Министерство обороны РФ, Военный комиссариат, учреждения и органы уголовно-исполнительной системы, федеральная служба безопасности РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба судебных приставов;</li> <li>- учебные заведения;</li> <li>- учреждения (федеральные, субъектов Российской Федерации, муниципальные (районные, городские и пр.)):</li> <li>- государственные автономные учреждения;</li> <li>- государственные бюджетные учреждения;</li> <li>- государственные казенные учреждения;</li> <li>- бюджетные учреждение здравоохранения;</li> <li>- муниципальные автономные учреждения.</li> <li>- предприятия (федеральные, субъектов Российской Федерации муниципальные (районные, городские и пр.)):</li> <li>- унитарные предприятия;</li> <li>- казенные предприятия.</li> </ul>				
Категоризация Заемщиков	В случае, если у Заемщика несколько подтвержденных источников дохода, Категория Заемщика определяется по основному (более 50%) источнику получения дохода, принимаемого при оценке его платежеспособности (заработная плата, пенсия, доход от предпринимательской деятельности, прочие)				
Условия увеличения процентной ставки	<p>1. Заемщик вправе отказаться от присоединения к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья при этом процентная ставка увеличивается на 3 % годовых от ставки, указанной в пункте «Процентная ставка по основному долгу» и «Условия получения льготной процентной ставки» данной программы;</p> <p>2. При непредставлении Справки об отсутствии задолженности по рефинансированным кредитам в течение двух календарных месяцев с даты представления кредита, процентная ставка по кредиту увеличивается на 2 % годовых от ставки указанной в Индивидуальных условиях начиная с 1 числа месяца, следующего за датой окончания срока представления Справки.</p>				
Диапазон значений полной стоимости кредита	14,833 % - 24,002 % годовых				
Виды и суммы иных платежей	<p>Заемщик вправе выразить согласие на присоединение к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья либо потери работы:</p> <p>Плата за присоединение к программе /добровольного коллективного страхования жизни от несчастных случаев и болезней заемщиков/ или добровольного коллективного страхования от недобровольной потери работы/ заемщиком составляет:</p> <table border="1" data-bbox="678 2011 1544 2078"> <tr> <td>до 250 000 рублей (включительно)</td> <td>0,2% в месяц</td> </tr> <tr> <td>более 250 000 рублей</td> <td>0,15% в месяц</td> </tr> </table> <p>Рассчитывается исходя из суммы остатка задолженности по основному долгу на момент присоединения к программе. Взимается ежегодно с даты присоединения к программе. В случае досрочного отказа от страхования сумма страхового взноса, уплаченная Клиентом, возврату не подлежит.</p>	до 250 000 рублей (включительно)	0,2% в месяц	более 250 000 рублей	0,15% в месяц
до 250 000 рублей (включительно)	0,2% в месяц				
более 250 000 рублей	0,15% в месяц				

	<p>Конкретный размер платежей и сроки оплаты указываются в графике платежей.</p> <p>- Размер платы по договору страхования автомобиля, на величину полной стоимости автомобиля по совокупности рисков: утрата, хищение (угон), ущерб (полное КАСКО), платы по договору страхования иного имущества на период действия договора залога осуществляется на основании условий и тарифов страховой компании выбранной Заемщиком.</p>
Требование к страхованию	<p>Заемщик обязан страховать в пользу Банка передаваемое в залог имущество на сумму, не превышающую размера, обеспеченного залогом требования, с правом выбора страховой компании Заемщиком.</p> <p>Страхование жизни и здоровья - по желанию Заемщика.</p>
Договоры, которые заемщик обязан заключить, в связи с договором потребительского кредита (займа)	<p>Договор банковского счета, Договор залога, Договор страхования КАСКО (с согласия Заемщика), Договор поручительства.</p>
Способы возврата заемщиком кредита и уплаты процентов	<p>Осуществляется путем наличного/безналичного пополнения своего счета, открытого в Банке. Бесплатное пополнение осуществляется во всех офисах и терминалах Банка.</p>
Размер неустойки (штрафа, пени)	<p>0,05 % в день от суммы просроченных обязательств (взимается от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки) в течение действия кредитного договора.</p> <p>0,1 % от суммы просроченных обязательств (взимается от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки) по окончании срока кредитного договора.</p> <p>0,1 % от суммы предоставленного кредита в случае неисполнения (несвоевременного и/или ненадлежащего исполнения) Заемщиком требования предоставить Банку дополнительное обеспечение в случае ухудшения (угрозы ухудшения) финансового состояния Заемщика и/или Поручителя (при наличии) и/или Гаранта (при наличии) и/или Залогодателя (при наличии) и/или Общества, доли или акции которого заложены в обеспечение исполнения обязательств по договору (при наличии); утраты, повреждения или уменьшения стоимости Предмета залога (при наличии); наложения на Предмет залога (при наличии) обеспечительных мер по инициативе третьих лиц; прекращения какого – либо из договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по договору (при наличии).</p>
Порядок погашения потребительского кредита	<p>Ежемесячно аннуитетными платежами.</p> <p>По отдельным решениям Кредитного комитета Банка/Уполномоченного лица с правом на принятие решений о выдаче кредитов погашение кредита может осуществляться в ином порядке.</p> <p>Сроки погашения определяются графиком платежей.</p>
Порядок погашения процентов	<p>Ежемесячно в дату, определенную графиком платежей, а в случае полного гашения долга – не позднее дня гашения кредита.</p>
Комиссия за изменение условий договора (по инициативе Заемщика)	<p>Согласно тарифам Банка, в сумме 1000 рублей за каждый случай изменения условий договора в день подписания дополнительного соглашения в период действия кредитного договора.</p>
Перечень документов, необходимых для принятия решения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анкета - кредитная заявка.</li> <li>• Приложение № 2 к данной Программе.</li> </ul>
Перечень документов, предоставляемый Заемщиком для подтверждения целевого использования кредита	<p>Справка об отсутствии задолженности по рефинансированным кредитам.</p> <p>Справка предоставляется в течении 2-х (двух) календарных месяцев с даты предоставления кредита.</p>
Срок рассмотрения заявления и принятия Банком решения	<p>В течение 2 рабочих дней, включая день предоставления полного пакета документов, необходимых для рассмотрения заявления</p>
Срок отказа Заемщика от получения кредита	<p>В течении 5 рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора.</p>
Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному Заемщиком	<p>Отсутствует</p>
Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	<p>Банк имеет право уступить права (требования), по Договору третьим лицам.</p>
<p>Все споры по искам Банка к Заемщику разрешаются в суде в соответствии с требованием и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации</p>	

**Перечень «Корпоративных клиентов» к Программе потребительского кредитования физических лиц «Кузнецкий рефинанс»**

Наименование организации	Адрес
ЗАО «Пензенская горэлектросеть»	г. Пенза, ул. Московская, 82В
ЗАО «Пензенское конструкторско- технологическое бюро арматуростроения»	г. Пенза, проспект Победы, 75
Филиал ПАО "МРСК Волги" - "ПЕНЗАЭНЕРГО"	440008, г.Пенза, улица Пушкина, 1/2
ООО «Пивоваренный завод «Самко»	г. Пенза, ул. Либерсона, 35
ООО «Сетевая компания»	г. Пенза, ул. Терновского, 241
<b>ОАО "ПТПА" - группа</b> (ООО "ПТПА-ПАРТНЕР", ООО "ТПП-Партнер", ООО "ТД ПТПА", ООО "ПТПА - ИНФО-СЕРВИС", ООО "ПТПА МИДЛ ИСТ", ООО "ТПК ПТПА", ООО "НЭЛС", ООО "База комплектации "Тяжпромарматура", ООО "ЮНИОН-АВТОТРАНС", ООО "СВЯТОБОР")	г. Пенза, проспект Победы, 75А
ООО НПП «Технопроект»	г. Пенза, проспект Победы, 75
АО «Пензенское Производственное Объединение Электронной Вычислительной Техники им. В.А. Ревунова»	г. Пенза, ул. Гагарина, 13
ЗАО «Сердобский машиностроительный завод»	Пензенская область, г. Сердобск, ул. Вокзальная, 10
ЗАО «Торговый центр «Суворовский»	г. Пенза, ул. Суворова, 144 А
ОАО «ВНИИР»	428000, Чувашская Республика, г.Чебоксары, пр-кт Яковлева, д. 4
ООО «СМУ-59»	428018, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Московский пр., дом 17, строение 1
ООО «Комплекс техсервиса «МоторС»	429950, Чувашская Республика, г.Новочебоксарск, ул.Коммунистическая, дом 6
ООО «Частная организация «ТТ»	428000, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Московский проспект, дом 15, корп.а
Акционерное общество «Федеральный научно-производственный центр «Производственное объединение «Старт» им. М.В. Проценко» (включая филиалы: Научно-исследовательский и конструкторский институт радиоэлектронной техники (НИКИРЭТ) и Научно-технический комплекс (НТК))	Пензенская обл., г. Заречный, проспект Мира, дом 1,
ООО «Фермер-Плодородие»	Пензенская область, Сердобский район, поселок Сазанье, ул. Менделеева, д.1а
КФХ Новичков Сергей Яковлевич	Пензенская область, Сердобский район, г. Сердобск, ул. Федулова, д.46
ОАО "РЖД", все подразделения	г.Пенза, привокзальная площадь станции Пенза-1
АО «ВАСИЛЬЕВСКАЯ ПТИЦЕФАБРИКА»	442762, Пензенская обл., Бессоновский район, д. Васильевка, ул. Центральная, д. 70
ООО "ТНС ЭНЕРГО ПЕНЗА"	440039, Пензенская обл, г. Пенза, ул. Гагарина, д. 11Б
ООО "АЗИЯ ЦЕМЕНТ"	442650, Пензенская обл., Никольский район, с. Усть-Инза, ул. Родники, д. 65
АО "ПО "ЭЛЕКТРОПРИБОР"	440011, Пензенская обл., г. Пенза, проспект Победы, д. 69
АО "Радиозавод"	г.Пенза, ул.Байдукова, д.1
АО "НПП "РУБИН"	440015, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Байдукова, д. 2
АО "ПНИЭИ"	440026, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Советская, д. 9
АО "НИИФИ"	440026, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Володарского, д. 8/10
АО "ЗАВОД ГРАЗ"	442770, Пензенская обл., Бессоновский район, с. Грабово, ул. Кирпичная, д. 58
ОАО "Ростелеком"	г.Пенза, ул.Кирова, 54
АО "НИИЭМП"	440600, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Каракозова, д. 44

<b>ООО "Маяк" - группа</b> (ООО "МАЯК-ТЕХНОЦЕЛЛ", ООО "МАЯКПРИНТ", ООО "МАЯК КАНЦ", ООО "МАЯК-ЭНЕРГИЯ", ООО ЧОО "МАЯК", ООО "МАЯКТРАНЗИТ", ООО "МАЯКТРАНСАВТО", ООО "МАЯК- ЭНЕРГОСЕРВИС", ООО "МАЯК-ЭНЕРГОРЕСУРС", ООО "МАЯК-ВЕГА", ООО "ГРАВОТЭК")	440007, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Бумажников, д. 1
ООО "ПЕНЗАМОЛИНВЕСТ"	440015, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Аустрина, 178
Акционерное общество "Черкизовский Мясоперерабатывающий завод"	440015, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Аустрина, 178 б
ПАО "БИОСИНТЕЗ"	440033, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Дружбы, д. 4
АО "ПЕНЗАДИЗЕЛЬМАШ"	440034, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Калинина, д. 128 корп. А
<b>АО "ГАЗПРОМ» - группа</b> АО "ГАЗПРОМ ГАЗОРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПЕНЗА" ООО «Газпром межрегионгаз Пенза»	440600, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Максима Горького, д. 50 440061, Пензенская область, г. Пенза, ул. Пролетарская, д. 80
ООО "ГОРВОДОКАНАЛ"	440031, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Кривозерье, д. 24
ЗАО "ПЕНЗЕНСКАЯ КОНДИТЕРСКАЯ ФАБРИКА"	440034, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Калинина, д. 112А
ОАО "ФАРМАЦИЯ"	440015, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Аустрина, д. 145
ООО "МЕБЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ "ЛЕРОМ"	442960, Пензенская обл., г. Заречный, проезд Фабричный корп. 11
ЗАО "ЦЕСИС НИКИРЭТ", ООО "Группа компаний ЦеСИС", ООО «ЦеСИС Монтаж»	440067, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Чадаева, д. 62
АО "ПЕНЗАНЕФТЕПРОДУКТ"	440013, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Нейтральная, д. 104 Б
<b>ОАО ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА</b> (ЗАО "ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА", ОАО "ПРОМЭЛЕКТРОНИКА", ООО "Проект-ЭМ", ООО "ЭМА" ("ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА АТОМ"), ППО ОАО "ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА" (Профсоюзная организация)	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Гоголя, д. 51/53
ПАО "ПЕНЗМАШ"	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Баумана, д. 30
ОАО "ПЕНЗЕНСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД № 2"	440066, Пензенская обл., г. Пенза, проспект Победы, д. 42
ООО "ЛМЗ "МАШСТАЛЬ"	440028, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Кирпичная, д. 28
ООО "Объединенные пензенские ЛВЗ"	440000, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Московская, д. 56/34, лит. А, этаж 3, пом-я 39-41
ООО "ИБС ПЕНЗА"	440068, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Центральная, д. 1В этаж / ком. 5/5,6,7
АО "МЕТАН"	440066, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Рахманинова, д. 1 А
ОАО "МОЛКОМ"	440031, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Курская, д. 70
ОАО "ПЕНЗЕНСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД №4"	440034, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Металлистов корп. 4
АО "ЗАВОД ЭЛЕТЕХ"	440003, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Терновского, д. 19 А
ООО "СЕНСОР"	442960, Пензенская обл., г. Заречный, ул. Промышленная, д.5
ООО "АГАТ-ТРАНС"	440015, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Аустрина, д. 169
ОАО НПП "ХИММАШ-СТАРТ"	440026, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Лермонтова, д. 3
АО "ПЕНЗЕНСКИЙ ТЕПЛИЧНЫЙ КОМБИНАТ"	440058, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Тепличная, д. 1
АО "ПЕНЗТЕПЛОСНАБЖЕНИЕ", МКП «Теплоснабжение»	440008, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Некрасова, д. 34
АО "Нижнеломовский электромеханический завод"	442151, Пензенская обл., г. Нижний Ломов, ул. Толстого, д. 1
АО "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	442530, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Московская, д. 70А
АО "ВИЗИТ"	442530, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Орджоникидзе, д. 92
АО "КУЗНЕЦКМЕЖРАЙГАЗ"	442530, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Красноармейская, д. 117
АО "ГОРЭЛЕКТРОСЕТЬ"	442534, Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Орджоникидзе, д. 186А
ООО "НЕВСКИЙ КОНДИТЕР БЕЛИНСКИЙ"	442250, Пензенская обл., г. Белинский, ул. Ленина, д. 84
ООО "НЕВСКИЙ КОНДИТЕР МОКШАН"	442370, Пензенская обл., р.пос. Мокшан, ул. Садовая, д. 32
ООО "СВИТ ЛАЙФ"	442370, Пензенская обл., р.пос. Мокшан, ул. Транспортная, д. 24"А"
ЗАО "НЗСС"	442682, Пензенская обл., г. Никольск, ул. Л. Толстого, д. 170
ОАО "АТМИС-САХАР"	442246, Пензенская обл., г. Каменка, ул. Производственная, д. 80
ОАО "СТУДЕНЕЦКИЙ МУКОМОЛЬНЫЙ ЗАВОД"	442227, Пензенская обл., Каменский район, ст. Студенец, ул. Станционная, д. 1

АО "БЕЛИНСКСЕЛЬМАШ"	442246, Пензенская обл., Каменский район, г. Каменка, ул. Чернышевского, д. 1
ООО "КРАСНАЯ ГОРКА"	442835, Пензенская обл., Колышлейский район, с. Красная Горка, ул. Советская, д. 12
АО "ЗЕМЕТЧИНСКИЙ САХАРНЫЙ ЗАВОД"	442000, Пензенская обл., Земетчинский р-н, р.п.Земетчино, пр. Заводской, д. 1
ООО "БЕКОВСКИЙ САХАРНЫЙ КОМБИНАТ"	442930, Пензенская обл., Бековский район, пос. Сахзавод, ул. Заводская, д. 16
ООО "ВЕРТУНОВСКОЕ"	442930, Пензенская обл., Бековский район, с. Вертуновка, ул. Новки, д. 121
ООО "ДАЛ"	442310, Пензенская обл., Городищенский район, г. Городище, ул. О.Кошевого, 8 литера А
ЗАО "ПЗТП"	440031, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Окружная, д. 3
ООО "ПЗТГ"	440007, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Транспортная, д. 1 литера А пом. 1
Пензенское областное управление инкассации - филиал Российского объединения инкассации (РОСИНКАС)	440046, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Мира, д. 72
<b>ПАО «Т Плюс» - группа</b> (Саранская ТЭЦ-2, Пензенская -ТЭЦ-1, Пензенская ТЭЦ-2, ОАО «СаранскТеплоТранс», ОАО "Т Плюс Теплосеть Пенза", котельная "Арбеково", АО "ЭнергосбыТ Плюс")	430017, г. Саранск, Александровское шоссе, д. 13
ООО «Лента»	г. Пенза, просп. Строителей, 2Б г. Пенза, ул. Антонова, 18В
«Леруа Мерлен», группа	г. Пенза, просп. Строителей, 1Л
<b>ООО «КЗК» - группа</b> ООО РемТрансСервис ИНН 5803020236 ООО ПромТехКЗК ИНН 5803020290 ИП Сверчков М.А. ИНН 583602670130	Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Гражданская, д.85
<b>ООО «КДЦ «МЕДИКЛИНИК» - группа</b> ООО «КДЦ «МЕДИСОФТ», ООО «КДЦ «МЕДИЛАЙН», ООО «КДЦ «МЕДИКЛИНИК-ПРОФ», ООО «КДЦ «МЕДИЭКСПЕРТ», ООО «СК «ЭТАЛОН»	г.Пенза, ул.Стасова, 7Б г.Пенза, ул.Антонова, 47 г.Пенза, ул.Герновского, 160В г.Пенза, ул.Суворова, 122А
<b>ООО "Ардымспирт"</b>	Пензенская обл., Пензенский р-н, с. Старая Каменка, ул.Спиртзаводская, 31
<b>ООО «Ванюшкины сладости» - группа</b> ИП Кузякова Наталья Андреевна ООО «Ванслад Ритейл» ООО "ОРБИТА" ИП Кузяков Павел Иванович	Пензенская обл., Пензенский р-н, с.Засечное, ул.Механизаторов, д.23 г.Пенза, ул.Кордон Студеный, 44
<b>ООО «СтанкоМашСтрой»</b>	г.Пенза, ул.Г.Титова, д.9
<b>ООО «Фарм-Трейд XXI век» - группа</b> ООО «Аквалайф» ООО «Ритэйл Маркет» ИП Крылова Ольга Владимировна ИП Зеленцова Ольга Ивановна ИП Пронина Ольга Викторовна ИП Лукьянов Алексей Константинович ИП Лукьянов Ярослав Алексеевич ООО «Ритэйл Премиум»	г.Пенза, ул.Центральная, д.1
<b>ЗАО НПП «МедИнж»</b>	г.Пенза, ул.Центральная, 1
<b>ООО «ДРСУ»</b>	г. Каменка, ул. Гражданская, 3
<b>АО «Гидромаш-групп»</b>	442534, Пензенская обл., г.Кузнецк, ул.Сызранская, д.73
<b>Акционерное Общество «Научно-производственный комплекс «ЭЛАРА»</b>	г.Чебоксары, пр-т Московский, дом 40
<b>ООО «Научно-производственное предприятие «ЭКРА»</b>	г.Чебоксары, пр-т Ивана Яковлева, дом 3 Б
<b>ООО «ГРИБНАЯ КОМПАНИЯ»</b>	442895, Пензенская обл., Сердобский р-н, г.Сердобск, Нагорная площадь, д.5, к.59,
<b>ООО «Новый вкус»</b>	г.Пенза, ул.Московская, д.78
<b>ООО «ПензаТракСервис»</b>	г.Пенза, ул.Сумская, 23

ООО Мастер-ПАК ООО "ПП "Мастер-ПАК" ООО Гофролист ООО ЦеМоС-Трейд	г.Пенза, ул.Центральная, 1П, г.Пенза, ул.Баумана, 30, г.Пенза, ул.Совхозная, 15А
ООО «ЭнергоПромРесурс»	Пензенская обл., г. Заречный, ул. Промышленная, д.1
АО «Петровский хлеб» АО «Башмаковский Элеватор» ЗАО ТД "Пензахлебопродукт" ЗАО "Калач" ЗАО "Башмаковский Мукомольный Завод"	440523, Пензенская обл, р-н Пензенский, с Кучки, ул Центральная, 26А
АО «АККОНД» АО «Акконт-Транс»	428022, Чувашская Республика, г.Чебоксары, проезд Складской, дом 16 428003, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Хозяйственный проезд, д. 11

**Приложение № 2 к Программе потребительского кредитования физических лиц «Кузнецкий Рефинанс»**

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**документов, предоставляемых клиентом для получения кредита.**

**Документы, обязательные к предоставлению:**

**Общегражданские документы:**

- Паспорт гражданина РФ (Заемщика, Созаемщика, Поручителя, Залогодателя);
- СНИЛС (Заемщика, Созаемщика, Поручителя);
- Военный билет либо иной документ, подтверждающий урегулированные взаимоотношения с призывными органами для мужчин в возрасте до 27 лет.

**Документы, подтверждающие доход и трудовую занятость:**

**Работающие граждане:**

- Копия трудовой книжки (все заполненные страницы), заверенная подписью кадрового работника и печатью работодателя на каждой странице, а в случае её сшива – на ярлыке, приклеенного на обороте последнего листа на месте скрепления листов. В случае ведения трудовой книжки в электронном виде - документ о трудовой деятельности в организации.  
Либо
- Официальная Справка работодателя, выданная по месту работы/службы, подтверждающая стаж работы Заемщика.
- Справка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде с портала Госуслуг;  
и/или
- Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы (Возможно представление клиентом Справки о доходах и суммах налога физического лица с места работы по форме 2-НДФЛ) - за последний заверченный и текущий год;  
Либо
- выписка по счету/вкладу, открытому в Банке с данными о поступлениях заработной платы за последний заверченный и текущий год.

**Пенсионеры:**

- Справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или Многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, и/или справка о размере назначенной пенсии из негосударственного пенсионного фонда (НПФ)<sup>1</sup>, являющегося участником системы гарантирования прав застрахованных лиц<sup>2</sup> за последний заверченный и текущий год;  
Либо
- выписка по счету/вкладу, открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последний заверченный и текущий год.

**Индивидуальные предприниматели:**

- Лист записи ЕГРИП или Свидетельство о регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированного до 01 января 2017г.;

<sup>1</sup> Банк вправе запросить Договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный Клиентом с негосударственным пенсионным фондом и/или выписку по счету/вкладу, открытому в стороннем банке, с данными о поступлениях негосударственной пенсии за последний заверченный и текущий год (иной период предоставления доходов может устанавливаться соответствующей программой кредитования физических лиц).

<sup>2</sup> Реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав застрахованных лиц размещается на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов ([http://www.asv.org.ru/pension/list\\_npf/](http://www.asv.org.ru/pension/list_npf/)).

- Документы, подтверждающие доход (как отдельно, так и в совокупности) за последний завершённый и текущий год:

- Декларация по единому сельскохозяйственному налогу; Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения - за последний налоговый период;
- Налоговая декларация по единому налогу на вменённый доход для отдельных видов деятельности за последний завершённый и текущий год;
- Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период;
- Выписка о движении денежных средств по счёту Клиента за последний завершённый и текущий год в помесячной разбивке, завершённая кредитной организацией, в которой находится счёт;
- Книга учёта доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста за последний завершённый и текущий год.

*Документы по рефинансируемым кредитам сторонних банков:*

**Документы по рефинансируемым кредитам (за исключением кредитных карт):**

- Справка/выписка по рефинансируемому кредиту с указанием:
  - номера кредитного договора;
  - даты заключения кредитного договора;
  - срока действия кредитного договора или дата окончания срока действия кредитного договора;
  - суммы и валюты кредита;
  - процентной ставки;
  - остатка задолженности по рефинансируемому кредиту с начисленными процентами;
  - наличие/отсутствие просроченной задолженности за последние 180 дней,
  - платежные реквизиты первичного кредитора, в том числе реквизиты счёта для погашения рефинансируемого кредитаСправка может быть подготовлена с помощью системы интернет-банк первичного кредитора (дата справки/выписки не более 30 календарных дней до дня подачи заявки). Данные Справки должны быть сверены Кредитным специалистом с данными электронного носителя (с проставлением удостоверяющей надписи на копии документа).
- При отсутствии в Справке информации о наличии/отсутствии просроченной задолженности за последние 180 дней, информация получается Банком из Отчетов Бюро кредитных историй(БКИ).
- Оригинал (копия) кредитного договора (Индивидуальные условия кредитования), заключённого с первичным кредитором.
- При неполном указании необходимых реквизитов в Справке, данные могут быть предоставлены в составе следующих документов:
  - графика платежей;
  - уведомления о полной стоимости кредита.

**Документы по кредитным картам / овердрафтам:**

- Справка/выписка по рефинансируемому кредиту с указанием:
  - номера договора (при наличии);
  - даты заключения договора;
  - суммы и валюты лимита по карте;
  - процентной ставки
  - остатка задолженности по счёту карты
  - наличия/отсутствия просроченной задолженности за последние 180 дней, в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк первичного кредитора (дата справки/выписки не более 30 календарных дней до дня подачи заявки).
  - платежные реквизиты первичного кредитора, в том числе реквизиты счёта для погашения рефинансируемого кредита
- При отсутствии в Справке информации о наличии/отсутствии просроченной задолженности за последние 180 дней, Возможно получение информации Банком об отсутствии просроченной задолженности по кредитам Заемщика информация получается Банком из Отчетов Бюро кредитных историй (БКИ).
- Оригинал(завершённая копия) кредитного договора(Индивидуальные условия кредитования), заключённого с первичным кредитором.
- При неполном указании необходимых реквизитов в Справке, данные могут быть предоставлены в составе следующих документов:
  - - документ, отражающий операции по карте (информация/отчет/выписка и пр.);
  - - уведомление о полной стоимости кредита.

**Документы, предоставляемые при наличии:**

Водительское удостоверение
Трудовой договор (контракт), завершённый печатью работодателя
Кредитные договора (договора поручительства, договора залога), с приложенными графиками погашения кредита из банка-кредитора, либо выписка с ссудного счёта клиента по текущим обязательствам, завершённая банком-кредитором
Документы, подтверждающие страхование имущества Клиента
Документы, подтверждающие владение Клиентом имуществом



## Документы, по предоставляемому залогу:

<i>При залоге автотранспортных средств:</i>
Паспорт транспортного средства (ПТС)/Выписка из ЭПТС на бумажном носителе
Свидетельство о регистрации транспортного средства
Согласие супруга(и) (при наличии) на передачу автотранспортного средства в залог и на его возможное последующее отчуждение
<i>При залоге нежилых помещений:</i>
Документы, подтверждающие право собственности на нежилое помещение: договор передачи, договор купли-продажи, договор мены, договор дарения, договор приватизации, свидетельства о вступлении в наследство и т.д.
Свидетельство о государственной регистрации права или выписка из ЕГРН о государственной регистрации права (при наличии)
Технический паспорт на объект (при наличии)
Кадастровый паспорт на объект (при наличии)
Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, составленная не ранее чем за 10 календарных дней
Нотариально удостоверенное согласие всех собственников, супруга(и) (при наличии) на передачу нежилого помещения в залог и на его возможное последующее отчуждение
<i>При залоге земельных участков:</i>
Документы, подтверждающие право собственности на земельный участок: договор передачи, договор купли-продажи, договор мены, договор дарения, договор приватизации, свидетельства о вступлении в наследство и т.д.
Свидетельство о государственной регистрации права или выписка из ЕГРН о государственной регистрации права (при наличии)
Сведения о земельном участке, предоставленные органом, осуществляющим деятельность по ведению государственного земельного кадастра (кадастровый план земельного участка и др.) (при наличии)
Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, составленная не ранее чем за 10 календарных дней
Нотариально удостоверенное согласие всех собственников, супруга(и) (при наличии) на передачу земельного участка в залог и на его возможное последующее отчуждение

**Заместитель Председателя Правления  
ПАО Банк «Кузнецкий»**

**В.В. Желтухин**