

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). Кредитование возможно с привлечением созаемщика и учетом совокупности доходов при расчете платежеспособности. Требования к созаемщику аналогичны требованиям к Заемщику.		
Обязательные требования банка к Заемщику	• Возраст от 22 (на момент подачи заявки) до 75 лет (на момент погашения кредита); • Отсутствие просроченной задолженности более 30 дней по ранее полученным ссудам в ПАО Банк «Кузнецкий» и других банках на момент обращения за кредитом; • Постоянная регистрация либо основное место работы на обслуживаемой Банком (его структурными подразделениями) территории (субъект РФ); • Общий трудовой стаж - более 1 года, непрерывный трудовой стаж на последнем (настоящем) месте работы – не менее 1 месяца; - 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», общий трудовой стаж - не менее 1 месяца; • Для Клиентов, находящихся на пенсионном обеспечении - наличие пенсии по старости и/или пенсии за выслугу лет; • Соответствие требованиям Банка по платежеспособности.		
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.		
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: • Регулярное погашение задолженности по кредиту (кредитной карте) в течение последних 6 месяцев, указанной в графике платежей; • Отсутствие текущей просроченной задолженности по кредитам; • Остаток срока действия кредита (кредитной карты) – не менее 3 месяцев; • Валюта кредита – рубли Российской Федерации. 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.		
	Категории Заемщиков	Финансовое Положение Заемщика	Максимальная Сумма Беззалогового Кредита *, руб.
	Клиенты, подтвердившие свою платежеспособность: - Выпиской по счету в Банке о поступлениях заработной платы; - Выпиской о состоянии ИЛС из Социального фонда России (СФР); - Справкой о доходах и суммах налога физического лица для работников государственных и бюджетных организаций / учреждений **, работников, основным местом трудовой деятельности которых является	ХОРОШЕЕ	2 000 000
		СРЕДНЕЕ	1 000 000
		ПЛОХОЕ:	500 000

	организация (предприятие), включенная в утвержденный перечень «Корпоративных клиентов» (Приложение № 1 к данной Программе); - Доходами, полученными от предпринимательской деятельности (Декларация, обороты по р/счету); - Справкой о размере начисленной пенсии;		
	Прочие категории Заемщиков: - Самозанятые, - ИП без Оборотов по р/счетам, - Физические лица, подтвердившие свою платежеспособность Справкой о доходах и суммах налога физического лица.		500 000
При наличии обеспечения по ранее выданным кредитам – переоформление обеспечения в пользу Банка. * Совокупный объем <u>необеспеченной</u> залогом/поручительством задолженности Заемщика перед Банком рассчитывается по сальдо ссудной задолженности по всем действующим и рассматриваемому кредитам Заемщика в Банке. Задолженность свыше установленной суммы должна быть обеспечена на 100% поручительством, либо залогом имущества по залоговой стоимости.			
Процентная ставка по основному долгу	Для Заемщиков: - подтвердивших свою платежеспособность Выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования; - являющихся работниками предприятий, учреждений и организаций государственной и бюджетной сфер **; - основным местом трудовой деятельности которых является организация (предприятие), включенная в утвержденный перечень «Корпоративных клиентов» (Приложение № 1 к данной Программе); - пенсионеров, получающих пенсию в других банках, Почте России; - физических лиц, подтверждающих свою платежеспособность доходами, полученными от предпринимательской деятельности: При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 20,9% - 37,9% годовых; 300 000 рублей и более – 19,9% - 36,9% годовых. Для работающих граждан в случае отсутствия сведений о состоянии индивидуального лицевого счета, полученных из Социального фонда России (СФР), и иных категорий Заемщиков: При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 23,9% - 40,9% годовых; 300 000 рублей и более – 22,9% - 39,9% годовых.		
Условия получения льготной процентной ставки	Для Заемщиков: - получающих заработную плату (в том числе не в рамках з/п договора) и пенсии, а также пенсионеров, подписавших заявление в адрес Социального фонда России (СФР) на перевод пенсии, на счета, открытые в Банке*; - Физических лиц, подтверждающих свою платежеспособность доходами, полученными от предпринимательской деятельности, и имеющих расчетные счета в Банке, с общим кредитовым <u>оборотом</u> по этим счетам <u>не менее 1 500 тыс. руб.</u> за последние 6 месяцев: процентная ставка составляет – 18,9% - 35,9% годовых. *-Льготная процентная ставка действует в течение срока действия кредитного договора при условии перечисления в указанный период Заемщику сумм для выплаты заработной платы (пенсии). В случае отсутствия перечислений сумм для выплаты заработной платы, пенсий из Социального фонда России (СФР), на счет Заемщика, открытый в Банке в течение двух календарных месяцев процентная ставка по кредиту устанавливается в размере 25,9%-42,9% годовых начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцами, в которых отсутствуют перечисления Заемщику сумм для выплаты заработной платы, пенсий из Социального фонда России (СФР).		
** Перечень организационно-правовых форм предприятий, учреждений и организаций государственной и бюджетной сфер	- 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; - учебные заведения; - учреждения (федеральные, субъектов Российской Федерации, муниципальные (районные, городские и пр.)); - государственные автономные учреждения; - государственные бюджетные учреждения; - государственные казенные учреждения; - бюджетные учреждение здравоохранения; - муниципальные автономные учреждения. - предприятия (федеральные, субъектов Российской Федерации муниципальные (районные, городские и пр.)); - унитарные предприятия; - казенные предприятия.				
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). В случае, если при расчете платежеспособности доход Заемщика считается совокупно с доходом Созаемщика, Категория Заемщика/Созаемщика определяется по основному (более 50%) источнику получения доходов Заемщика и Созаемщика, принимаемому при оценке их совместной платежеспособности (заработная плата, пенсия, доход от предпринимательской деятельности, прочие).				
Условия увеличения процентной ставки	1. Заемщик вправе отказаться от добровольного страхования жизни и здоровья, при этом процентная ставка увеличивается на 3 % годовых. 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.				
Диапазон значений полной стоимости кредита	21,374 % - 41,702 % годовых				
Виды и суммы иных платежей	- Заемщик вправе выразить согласие на присоединение к программе добровольного коллективного страхования жизни и здоровья. Плата за присоединение к программе добровольного коллективного страхования жизни от несчастных случаев и болезней заемщиков составляет: <table border="1"> <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> 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. Конкретный размер платежей и сроки оплаты указываются в графике платежей. - Размер платы: по договору страхования автомобиля, должен быть на величину полной стоимости автомобиля по совокупности рисков: утрата, хищение (угон), ущерб (полное КАСКО); по договору страхования иного имущества осуществляется на период действия договора залога и рассчитывается на основании условий и тарифов страховой компании выбранной Заемщиком.	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				
Требование к страхованию	Заемщик обязан страховать в пользу Банка передаваемое в залог имущество на сумму, не превышающую размера, обеспеченного залогом требования, с правом выбора страховой компании Заемщиком. Страхование жизни и здоровья - по желанию Заемщика.				
Договоры, которые Заемщик обязан заключить, в связи с договором потребительского кредита (займа)	Договор банковского счета, Договор залога, Договор страхования КАСКО (с согласия Заемщика), Договор поручительства, Договор страхования жизни и здоровья (с согласия Заемщика)***.				
Способы возврата Заемщиком кредита и уплаты процентов	Осуществляется путем наличного/безналичного пополнения своего счета, открытого в Банке. Бесплатное пополнение осуществляется во всех офисах и терминалах Банка.				
Размер неустойки (штрафа, пени)	0,05 % в день от суммы просроченных обязательств (взимается от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки) в течение действия кредитного договора. 0,1 % от суммы просроченных обязательств (взимается от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки) по окончании срока кредитного договора. 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).
Порядок погашения потребительского кредита	Ежемесячно аннуитетными платежами. По отдельным решениям Кредитного комитета Банка / Уполномоченного лица с правом на принятие решений о выдаче кредитов погашение кредита может осуществляться в ином порядке. Сроки погашения определяются графиком платежей.
Порядок погашения процентов	Ежемесячно в дату, определенную графиком платежей, а в случае полного гашения долга – не позднее дня гашения кредита.
Комиссия за изменение условий договора (по инициативе Заемщика)	Согласно действующим тарифам Банка.
Перечень документов, необходимых для принятия решения	• Анкета - кредитная заявка. • Приложение № 1 к данной Программе.
Перечень документов, предоставляемый Заемщиком для подтверждения целевого использования кредита	Справка об отсутствии задолженности по рефинансированным кредитам. Справка предоставляется в течении 2-х (двух) календарных месяцев с даты предоставления кредита.
Срок рассмотрения заявления и принятия Банком решения	В течение 2 рабочих дней, включая день предоставления полного пакета документов, необходимых для рассмотрения заявления
Срок отказа Заемщика от получения кредита	В течении 5 рабочих дней со дня предоставления Заемщику индивидуальных условий договора.
Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному Заемщиком	Отсутствует
Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	Банк имеет право уступить права (требования), по Договору третьим лицам.
Все споры по искам Банка к Заемщику разрешаются в суде в соответствии с требованием и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации	

*** - применяется в отношении заемщиков, выразивших согласие на страхование жизни и здоровья.

**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» («ПКТБА»)	г. Пенза, проспект Победы, 75
Филиал ПАО «Россети Волга» - «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
ОАО "ПТПА" - группа (ООО "ПТПА-ПАРТНЕР", ООО "ТПП-Партнер", ООО "ТД ПТПА", ООО "ПТПА МИДЛ ИСТ", ООО "ТПК ПТПА", ООО "НЭЛС", ООО "База комплектации "Тяжпромарматура", ООО "ЮНИОН-АВТОТРАНС", ООО "ПРОМТЕХСЕРВИС", ООО «АТП-Юнион»)	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
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
Группа «Черкизово» ОАО «Черкизовский мясоперерабатывающий завод» АО «Васильевская птицефабрика» ООО «Черкизово-Растениеводство» ООО ПКО Отечественный продукт ООО «Черкизово-Кашира» ЗАО «Петелинская птицефабрика» ОАО «Куриное царство» ООО «Торговый дом «Черкизово» ООО «Кузнецовский комбинат» ООО «Черкизово-свиноводство» Обособленное подразделение «Ермоловка» ООО «Аграрная Группа» АПК «Михайловский»	440015, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Аустрина, 178 б 442762, Пензенская обл., Бессоновский район, д. Васильевка, ул. Центральная, д. 70 440034, г. Пенза, ул. Металлистов, д. 9
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

ООО "Маяк" - группа (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 "ГРАВОТЭК")	440007, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Бумажников, д. 1
Группа «ДАМАТЕ» ООО "ПЕНЗАМОЛИНВЕСТ" ООО "АПК "ДАМАТЕ" ООО "УК "Дамате" ООО "Новые Фермы"	440015, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Аустрина, 178 440000, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Московская, 27, офис 503 143421, Московская обл., Красногорский район, Автодорога Балтия, территория 26 км Бизнес-Центр РИГА-ЛЕНД, стр Б2, помещение 1 442152, Пензенская обл., Нижнеломовский район, с. Овчарное, ул. Луговая, 41
ПАО "БИОСИНТЕЗ"	440033, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Дружбы, д. 4
АО "ПЕНЗАДИЗЕЛЬМАШ"	440034, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Калинина, д. 128 корп. А
АО "ГАЗПРОМ» - группа 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
ХОЛДИНГ "ОБЪЕДИНЕННЫЕ КОНДИТЕРЫ" ЗАО "Пензенская кондитерская фабрика" ООО "Объединенная кондитерская сеть" ООО "Объединенные кондитеры" АО "Фабрика «Русский шоколад» АО МПК "КРЕКЕР" ОАО "Кондитерский концерн Бабаевский" ОАО "Воронежская кондитерская фабрика" ЗАО "Сормовская кондитерская фабрика" АО "Сафоновомолоко" ПАО "Красный Октябрь" АО "Транскондитер"	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
АО "ЦЕСИС", ООО "Группа компаний ЦеСИС", ООО «ЦеСИС Монтаж»	440067, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Чаадаева, д. 62
ОАО ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА (ЗАО "ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА", ОАО "ПРОМЭЛЕКТРОНИКА", ООО "ЭМА" ("ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА АТОМ"))	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 водочные заводы" ЮНАЙТЕД ТЕХНОЛОДЖИ БОТТЛИНГ	440000, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Московская, д. 56/34, лит. А, этаж 3, пом-я 39-41 442310, Пензенская обл., Городищенский район, г. Городище, ул. О.Кошевого, 8
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
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"	440008, Пензенская обл, г. Пенза, ул. Некрасова, д. 34
АО "Нижнеломовский электромеханический завод"	442151, Пензенская обл., г. Нижний Ломов, ул.Толстого, д. 1
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 «КЗК» - группа ООО РемТрансСервис ИНН 5803020236	Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Гражданская, д.85

ООО ПромТехКЗК ИНН 5803020290 ИП Сверчков М.А. ИНН 583602670130	
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"
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
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 "КРАСНАЯ ГОРКА"	442835, Пензенская обл, Кольшлейский район, с. Красная Горка, ул. Советская, д. 12
ООО "ВЕРТУНОВСКОЕ"	442930, Пензенская обл., Бековский район, с. Вертуновка, ул. Новки, д. 121
ПЗТП» - группа: ЗАО "ПЗТП" ООО "ПЗТГ" ООО "Пензенский Завод Нефтегазового Оборудования" ООО "Пензенский Завод Силового Оборудования" АО "ПАЗ"	440031, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Окружная, д. 3 440007, г. Пенза, ул. Транспортная, д. 1 литера А пом. 1 440000, г. Пенза, ул Московская, 118, офис 20 г Пенза, тер Пригородное Лесничество, 5В 440007, Пензенская обл, г Пенза, ул Транспортная, 1
РОСИНКАС	440046, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Мира, д. 72
ПАО «Т Плюс» - группа (Саранская ТЭЦ-2, Пензенская -ТЭЦ-1, Пензенская ТЭЦ-2, ОАО «СаранскТеплоТранс», ОАО "Т Плюс Теплосеть", котельная "Арбеково", АО "Энергосбыт Плюс")	430017, г. Саранск, Александровское шоссе, д. 13
ООО «Лента»	г. Пенза, просп. Строителей, 2Б г. Пенза, ул. Антонова, 18В
«Лемана Про», группа	г. Пенза, просп. Строителей, 1Л
ООО «КДЦ «МЕДИКЛИНИК» - группа ООО «КДЦ «МЕДИСОФТ», ООО «КДЦ «МЕДИЛАЙН», ООО «КДЦ «МЕДИКЛИНИК-ПРОФ», ООО «СК «ЭТАЛОН»	г.Пенза, ул.Стасова, 7Б г.Пенза, ул.Антонова, 47 г.Пенза, ул.Терновского, 160В г.Пенза, ул.Суворова, 122А
ООО "Ардымспирт"	Пензенская обл., Пензенский р-н, с. Старая Каменка, ул.Спиртзаводская, 31
ООО «Ванюшкины сладости» - группа ИП Кузякова Наталья Андреевна ООО «ВИВА» ООО «ВИВА ЧОКО» ИП Кузяков Павел Иванович	Пензенская обл., Пензенский р-н, с.Засечное, ул.Механизаторов, д.23 г.Пенза, ул.Кордон Студеный, 44
ООО «СтанкоМашСтрой»	г.Пенза, ул.Г.Титова, д.9
ООО «Фарм-Трейд ХХI век» - группа ООО «Ритэйл Маркет» ИП Крылова Ольга Владимировна ИП Зеленцова Ольга Ивановна ИП Пронина Ольга Викторовна ИП Лукьянов Ярослав Алексеевич ООО «Ритэйл Премиум»	г.Пенза, ул.Центральная, д.1
ЗАО НПП «МедИнж»	г.Пенза, ул.Центральная, 1
ООО «ДРСУ»	г. Каменка, ул. Гражданская, 3
Акционерное Общество «Научно-производственный комплекс «ЭЛАРА»	г.Чебоксары, пр-т Московский, дом 40
ООО «Научно-производственное предприятие «ЭКРА»	г.Чебоксары, пр-т Ивана Яковлева, дом 3 Б
ООО «ГРИБНАЯ КОМПАНИЯ»	442895, Пензенская обл., Сердобский р-н, г.Сердобск, Нагорная площадь, д.5, к.59,
ООО Мастер-ПАК ООО ЦеМоС-Трейд	г.Пенза, ул.Центральная, 1П, г.Пенза, ул.Баумана, 30,
ООО «ЭнергоПромРесурс»	Пензенская обл., г .Заречный, ул. Промышленная, д.1

АО «Петровский хлеб» АО «Башмаковский Элеватор»	440523, Пензенская обл, р-н Пензенский, с Кучки, ул Центральная, 26А
АО «АККОНД» АО «Акконд-Транс»	428022, Чувашская Республика, г.Чебоксары, проезд Складской, дом 16 428003, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Хозяйственный проезд, д. 11
Группа компаний Территории Жизни (ООО Бетониум): ИП Ракитин В.А. ИП Тощев Ф.В. ИП Семенов Р.В. ООО "СМЦ" ООО "РТС (Ренттехсервис) " ООО "Стройинж+" ООО "Заказчик" ООО "Застава"	г. Пенза, пр-кт Строителей, д. 23, кв.109 г. Пенза, ул. Генерала Глазунова, д.7, кв.217 г. Пенза, ул. Красная, д.74, кв.1 г. Пенза, ул. Строителей 1Б г. Пенза, ул. Строителей 1Б г. Москва, ул. Озерная, д. 42, пом 8А г. Пенза, ул. Строителей 1Б г. Пенза, ул. Строителей 1Б
Акционерное общество «Чебоксарское производственное объединение им. В.И. Чапаева»	428006, Чувашская республика, г.Чебоксары, ул. Социалистическая, д.1
Русская молочная компания (ООО «Русмолко») ООО «Пачелмское хозяйство»	440028, г. Пенза, проспект Победы, 42, пом. 23
Нотариальная палата Пензенской области	4400052, г. Пенза, ул. Чкалова, 40
Нотариальной палаты Ульяновской области	732001, Ульяновская область, г.Ульяновск, Молочный переулок, д.12а
ООО «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ СПИРТЗАВОД №14»	442770, Пензенская область, Бессоновский район, с.Грабово, ул Спиртзаводская, зд8
ООО «ЛесКом» ООО ТД «ЛЕСКОМ»	442780, Пензенская область, Бессоновский район, с.Бессоновка, ул.Олимпийская , стр.15Е

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, предоставляемых клиентом для получения кредита.

Документы, обязательные к предоставлению:

Общегражданские документы:

- Паспорт гражданина РФ (Заемщика, Созаемщика, Поручителя, Залогодателя);
- СНИЛС (Заемщика, Созаемщика, Поручителя);

Для мужчин в возрасте от 18 до 60 лет:

- Военный билет либо иной документ, подтверждающий урегулированные взаимоотношения с призывными органами (все заполненные страницы).
- Документ, подтверждающий бронь от службы в вооруженных силах РФ (при наличии).

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; *(вышеуказанные пункты не требуются для заемщиков, получающих заработную плату (в том числе не в рамках з/п договора), на счета, открытые в Банке)*

* * *

- Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования, полученная в электронном виде с портала Госуслуг;

и/или

- Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы 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. Допускается предоставление за аналогичный период заверченных банком выписок по счетам/вкладам, открытым в сторонних банках, с данными о поступлениях заработной платы.

Пенсионеры:

- Справка о размере назначенной пенсии из отделения Социального фонда России (СФР) 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)¹, являющегося участником системы гарантирования прав застрахованных лиц² 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 ЕГРП или Свидетельство о регистрации Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, зарегистрированного до 01 января 2017г.;
- Если индивидуальный предприниматель – самозанятое лицо: справка о постановке на учет (снятие с учета) физического лица в качестве налогоплательщика «Налог на профессиональный доход», выданная на бумажном носителе налоговым органом или сформированная самозанятым налогоплательщиком самостоятельно на сайте ФНС России (<https://npd.nalog.ru>) в электронном виде (приравнивается к справке, выданной на бумажном носителе в налоговом органе);
- Для индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения: патент.

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

- Декларация по единому сельскохозяйственному налогу; Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения - за последний налоговый период;
- Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период;
- Выписка о движении денежных средств по счету Клиента за последний заверченный и текущий год в ежемесячной разбивке, заверенная кредитной организацией, в которой находится счет;
- Книга учета доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста;

¹ 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

² 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/).

- Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;
- Книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- Документы, подтверждающие оплату налогов;
- При отсутствии книги учета доходов и расходов, документы, подтверждающие расходы в рамках хозяйственной деятельности (при наличии) (документы, подтверждающие: оплату арендуемых помещений/ТС/оборудования; оплату товаров; оплата коммунальных услуг; выплата заработной платы работникам; услуги сторонних организаций – охрана, транспортные услуги, реклама, услуги связи и интернет, другие документы, подтверждающие расходы).

Самозанятые:

- Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (НПД) за последний заверченный и текущий год;
- Документы, подтверждающие уплату НПД за последний заверченный и текущий год;
- Выписка по счету/вкладу за последний заверченный и текущий год;
- Документы, подтверждающие ведение деятельности.

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 счета для погашения рефинансируемого кредита
- Справка 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), заключенного 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 счету 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 счета 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 (заверенная копия) кредитного договора (Индивидуальные условия кредитования), заключенного 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), заверенный печатью работодателя
Кредитные договора (договора поручительства, договора залога), с приложенными графиками погашения кредита из банка-кредитора, либо выписка с ссудного счета клиента по текущим обязательствам, заверенная 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 недвижимого имущества (жилых/нежилых помещений/зданий/сооружений):</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
Залог отдельно стоящего здания/сооружения (доли в праве общей долевой собственности на здание/сооружение) допускается только с одновременным залогом по тому же договору земельного (ых) участка (ов) или права аренды земельного участка, на котором расположено такое здание/сооружение (список документов на земельный участок приведен ниже).
<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)
Договор аренды земельного участка и согласие арендодателя на залог права аренды, если оно требуется в соответствии с Договором или законом
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.Н. Власов