

Программа потребительского кредитования физических лиц «Кузнецкий стандарт плюс»

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 потребительского 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	• Заемщик - гражданин РФ (резидент); • Возраст - от 19 (на момент подачи заявки) до 75 лет (на момент погашения кредита); • Отсутствие просроченной задолженности 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	Потребительский кредит на неотложные нужды		
Срок кредита	До 60 месяцев включительно		
Сумма кредита	Заемщикам в возрасте до 22 лет: - минимальная сумма – 20 000 руб.; - максимальная сумма (совокупная задолженность в Банке) – 300 000 руб. Заемщикам в возрасте от 22 до 75 лет: - минимальная сумма – 20 000 руб.		
Валюта кредита	Рубли		
Способ предоставления кредита	Предоставляется в безналичном порядке путем зачисления на счет Заемщика, открытый в Банке		
Обеспечение возврата кредита	Поручительство, залог имущества.		
	Категории Заемщиков	Финансовое Положение Заемщика по внутренней методике Банка	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 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;	ХОРОШЕЕ	2 000 000
		СРЕДНЕЕ	1 000 000
		ПЛОХОЕ	500 000

	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
* Совокупный объем <u>необеспеченной</u> залогом/поручительством задолженности Заемщика перед Банком рассчитывается по салдо 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		
Категория Заемщиков:	Ставка / Сумма	Виды документов, подтверждающие доходы Заемщика, в целях определения процентной ставки по кредиту
Физические лица, получающие заработную плату (в том числе не в рамках з/п договора), пенсию (а также пенсионеры, подписавшие заявление в адрес Социального фонда России (СФР) на перевод пенсии) на счета, открытые в Банке***; *** Льготная процентная ставка для Заемщиков, получающих заработную плату (в том числе не в рамках з/п договора), пенсии, а также пенсионеров, подписавших заявление в адрес Социального фонда России (СФР) на перевод пенсии, на счета, открытые в Банке, 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 Пенсионного фонда РФ, на счет Заемщика, открытый в Банке в течение двух календарных месяцев, процентная ставка по кредиту устанавливается в размере: 25,9% - 42,9% годовых – при сумме кредита менее 300 000 рублей; 24,9% - 41,9% годовых – при сумме кредита 300 000 рублей и более, начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцами, в которых отсутствуют перечисления Заемщику сумм для выплаты заработной платы / пенсий из Пенсионного фонда РФ.	При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 18,9% - 35,9% годовых; 300 000 рублей и более – 17,9% - 34,9% годовых.	Работающие граждане: Выписка по счету/вкладу , открытому в Банке с данными о поступлениях заработной платы за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период работы на настоящем (последнем) месте менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду работы на настоящем (последнем) месте). Пенсионеры, получающие пенсию в Банке или подписавшие заявление о переводе пенсии в Банк: Выписка по счету/вкладу , открытому в Банке с данными о поступлениях пенсии за последние 12 месяцев. 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, либо выписка по счету/вкладу , открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последние 12 месяцев. Подтверждающие доход с дополнительного места работы: Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования , полученная в электронном виде с портала Госуслуг. Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы - за последние 12 месяцев.
Физические лица, подтвердившие свою платежеспособность: - Выпиской о состоянии ИЛС из Социального фонда России (СФР); - Справкой о доходах и суммах налога физического лица для работников государственных и бюджетных организаций / учреждений **, для работников, основным местом трудовой деятельности которых является организация (предприятие), включенная в утвержденный перечень «Корпоративных клиентов» (Приложение № 1 к данной Программе)	При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 20,9 – 37,9% годовых; 300 000 рублей и более - 19,9% - 36,9% годовых.	Работающие граждане: Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования , полученная в электронном виде с портала Госуслуг и/или Справкой о доходах и суммах налога физического лица с места работы, за период, по которому информация в Справке о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования ещё не отразилась. Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы - за последние 12 месяцев; либо выписка по счету , открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях з/платы за последние 12 месяцев (Информация в выписках должна позволять определить назначение платежа).
- Физические лица, подтверждающие свою платежеспособность доходами,	При сумме кредита:	- Декларация по единому сельскохозяйственному налогу; Декларация по

полученными от предпринимательской деятельности, и имеющие расчетные счета в Банке, с общим кредитовым оборотом по этим счетам не менее 1 500 тыс. руб. за последние 6 месяцев; либо имеющие положительную кредитную историю в Банке (продолжительностью не менее 6 месяцев в течение предыдущих 3 лет (включительно), от даты обращения Клиента в Банк)	менее 1 000 000 рублей – 19,9% - 36,9% годовых; 1 000 000 рублей и более – 18,9% - 35,9% годовых.	налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения - за последний налоговый период; - Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности; - Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения за последние 12 месяцев; - Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период; - Выписка о движении денежных средств по счету Клиента за последние 12 месяцев в помесечной разбивке, заверенная кредитной организацией, в которой находится счет; - Книга учета доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста за период не менее 12-ти последних месяцев; - Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036); - Книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) за период с даты окончания последнего налогового периода до даты подачи в Банк заявки на кредит (на начало текущего месяца); - Документы, подтверждающие оплату налогов за последний налоговый период. <i>При отсутствии книги учета доходов и расходов, документы, подтверждающие расходы в рамках хозяйственной деятельности (при наличии) за период не менее 12-ти последних месяцев (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).</i> <i>Документы предоставляются как отдельно, так и по совокупности.</i>
-Физические лица, подтверждающие свою платежеспособность доходами, полученными от предпринимательской деятельности, и: - имеющие расчетные счета в Банке, с общим кредитовым оборотом по этим счетам менее 1 500 тыс. руб. за последние 6 месяцев; - либо не обслуживающиеся в Банке.	При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 22,9% - 39,9% годовых; 300 000 – 999 999 рублей - 21,9%- 38,9% годовых; 1 000 000 рублей и более – 20,9%- 37,9% годовых;	налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения - за последний налоговый период; - Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности; - Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения за последние 12 месяцев; - Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период; - Выписка о движении денежных средств по счету Клиента за последние 12 месяцев в помесечной разбивке, заверенная кредитной организацией, в которой находится счет; - Книга учета доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста за период не менее 12-ти последних месяцев; - Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036); - Книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) за период с даты окончания последнего налогового периода до даты подачи в Банк заявки на кредит (на начало текущего месяца); - Документы, подтверждающие оплату налогов за последний налоговый период. <i>При отсутствии книги учета доходов и расходов, документы, подтверждающие расходы в рамках хозяйственной деятельности (при наличии) за период не менее 12-ти последних месяцев (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).</i> <i>Документы предоставляются как отдельно, так и по совокупности.</i>
- <u>иные категории физических лиц, не относящиеся к вышеперечисленным категориям Заемщиков.</u>	При сумме кредита: менее 300 000 рублей – 22,9% - 39,9% годовых; 300 000 рублей и более - 21,9% - 38,9% годовых.	• Работающие граждане: Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования, полученная в электронном виде с портала Госуслуг; Выписка по счету, открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях заработной платы за последние 12 месяцев (Информация в выписках должна позволять определить назначение платежа); Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы - за последние 12 месяцев. • Пенсионеры, получающие пенсию в других банках, Почте России: 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 за последние 12 месяцев, либо выписка по счету/вкладу, открытому в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последние 12 месяцев. • Самозанятые:

		- Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (НПД) за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период оплаты НПД менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду оплаты НПД); - Документы, подтверждающие уплату налога на профессиональный доход (чеки, квитанции, выписки по счету (при оплате безналично) и т.п.) по предоставленной справке о состоянии расчетов (доходах) по НПД; - Выписка по счету/вкладу, открытым в Банке с данными о поступлениях денежных средств за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период оплаты НПД менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду оплаты НПД); - Документы, подтверждающие ведение деятельности.				
** Перечень организационно-правовых форм предприятий, учреждений и организаций государственной и бюджетной сфер	- суды (в т.ч. судьи в отставке), органы прокуратуры, следственного комитета, Министерства 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	Заемщик вправе отказаться от добровольного страхования жизни и здоровья, при этом процентная ставка увеличивается на 3% годовых ****.					
Диапазон значений полной стоимости кредита	20,413 % - 40,675 % 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><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 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 погашения 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 № 2 к данной Программе. Для Заемщиков, получающих заработную плату на счета, открытые в Банке, применяются следующие требования к документам подтверждающих доход: - выписка со специального карточного счета с данными о поступлениях заработной платы за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк. В случае, если поступления на специальный карточный счет составляют менее 12 месяцев - Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы или Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования, полученная в электронном виде с портала Госуслуг (если период работы на настоящем (последнем) месте более 12 месяцев). Если период работы на настоящем (последнем) месте менее 12 месяцев – то указанные документы (либо выписка со специального карточного счета, либо Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы, либо Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования) предоставляются за период, соответствующий периоду работы на настоящем (последнем) месте)
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	

***** - при отказе Заемщика от добровольного страхования жизни и здоровья Банк вправе запросить поручительство;
***** - применяется в отношении заемщиков, выразивших согласие на страхование жизни и здоровья.

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

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
ОАО "ПТПА" - группа (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", ООО "ПРОМТЕХСЕРВИС")	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
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» ЗАО «Куриное царство» ЗАО «Моссельпром» ООО «Лиско Бройлер» ООО «Торговый дом «Черкизово» ООО «Кузнецовский комбинат» ООО «Черкизово-свиноводство» Обособленное подразделение «Ермоловка» ООО «Аграрная Группа» АО «Липецкмесо» ОАО «Мясоптицекомбинат Пензенский»	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

АО «Новая Агрофирма» ЗАО «Данковский мясокомбинат» АО «Ардымское хлебоприемное предприятие» АПК «Михайловский» ЗАО «Ровеньский бройлер»	
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 "МАЯК-ВЕГА", ООО "ГРАВОТЭК")	440007, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Бумажников, д. 1
Группа «ДАМАТЕ» ООО "ПЕНЗАМОЛИНВЕСТ" ООО "АПК "ДАМАТЕ" ООО "ЗЕМЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ "ДАМАТЕ" ООО "УК "Дамате" ООО "УК "ТОРГОВЫЙ ДОМ ДАМАТЕ" ООО "Новые Фермы"	440015, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Аустрина, 178 440000, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Московская, 27, офис 503 440000, Пензенская обл., г.Пенза, ул. Московская, 27 143421, Московская обл., Красногорский район, Автодорога Балтия, территория 26 км Бизнес-Центр РИГА-ЛЕНД, стр Б2, помещение 1 105318, Москва город, ул. Щербаковская, дом 3, помещение 1, этаж 5, комната 21 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 "Аленка" ОАО "РОТ ФРОНТ" АО "Столичная сладостена" АО "Фабрика «Русский шоколад»" АО МПК "КРЕКЕР" ОАО "Кондитерский концерн Бабаевский" ООО "Промсахар" 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
ЗАО "ЦЕСИС НИКИРЭТ", ООО "Группа компаний ЦеСИС", ООО «ЦеСИС Монтаж»	440067, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Чаадаева, д. 62
АО "ПЕНЗАНЕФТЕПРОДУКТ"	440013, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Нейтральная, д. 104 Б
ОАО ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Гоголя, д. 51/53

(ЗАО "ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА", ОАО "ПРОМЭЛЕКТРОНИКА", ООО "Проект-ЭМ", ООО "ЭМА" ("ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА АТОМ"), ППО ОАО "ЭЛЕКТРОМЕХАНИКА" (Профсоюзная организация)	
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 «Объединенные Пензенские водочные заводы» ЮНАЙТЕД ТЕХНОЛОДЖИ БОТТЛИНГ	442310, Пензенская обл., Городищенский район, г. Городище, ул. О.Кошевого, 8
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
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"
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
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
ПАО «Т Плюс» - группа (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
ООО «КЗК» - группа	Пензенская обл., г. Кузнецк, ул. Гражданская, д.85

ООО РемТрансСервис ИНН 5803020236 ООО ПромТехКЗК ИНН 5803020290 ИП Сверчков М.А. ИНН 583602670130	
ООО «КДЦ «МЕДИКЛИНИК» - группа 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.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 «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
ООО «СтанкоМашСтрой»	г.Пенза, ул.Г.Титова, д.9
ООО «Фарм-Трейд ХХI век» - группа 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
ЗАО НПП «МедИнж»	г.Пенза, ул.Центральная, 1
ООО «ДРСУ»	г. Каменка, ул. Гражданская, 3
АО «Гидромаш-групп»	442534, Пензенская обл., г.Кузнецк, ул.Сызранская, д.73
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 «Новый вкус»	г.Пенза, ул.Московская, д.78
ООО «ПензаТракСервис»	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 «Акконд-Транс»	428022, Чувашская Республика, г.Чебоксары, проезд Складской, дом 16 428003, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Хозяйственный проезд, д. 11
ООО "НЕВСКИЙ КОНДИТЕР МОКШАН" ОАО «Виктория»	442370, Пензенская обл., р.пос. Мокшан, ул. Садовая, д. 32
Группа компаний Территории Жизни (ООО Бетониум): ИП Андрияшкин А.В. ИП Суетин А. С. ИП Глахтеев С.А. 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, ул. Маршала Крылова, д. 13, кв.69 г. Пенза, ул. Генерала Глазунова, д.19, кв.232 г. Пенза, ул. Кулакова, д.8/, кв. 4 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 «Санаторий «Чувашиякурорт»	428034, Чувашская республика, г.Чебоксары, ул. М.Павлова, д.29

Акционерное общество «Чебоксарское производственное объединение им. В.И. Чапаева»	428006, Чувашская республика, г.Чебоксары, ул. Социалистическая, д.1
Нотариальная палата Пензенской области	4400052, г. Пенза, ул. Чкалова, 40
ООО «Производственная компания «Промтрактор»	428028, Чувашская республика, г.Чебоксары, проспект Тракторостроителей, д.101
Русская молочная компания (ООО «Русмолко») ООО «Пачелмское хозяйство»	440028, г. Пенза, проспект Победы, 42, пом. 23
Нотариальной палаты Ульяновской области	732001, Ульяновская область, г.Ульяновск, Молочный переулок, д.12а

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 последние 12 месяцев (если период работы на настоящем (последнем) месте менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду работы на настоящем (последнем) месте);

Либо

- Выписка по счету/вкладу, открытому в Банке с данными о поступлениях заработной платы за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период работы на настоящем (последнем) месте менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду работы на настоящем (последнем) месте). Допускается предоставление за аналогичный период заверенных 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 последние 12 месяцев (в случае, если с момента выхода на пенсию прошло менее 12 месяцев - с даты выхода на пенсию);

Либо

- выписка по счету/вкладу, открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последние 12 месяцев (в случае, если с момента выхода на пенсию прошло менее 12 месяцев - с даты выхода на пенсию).

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.

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 последние 12 месяцев (иной период предоставления доходов может устанавливаться соответствующей программой кредитования физических лиц).

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/).

- Документы, подтверждающие доход (как отдельно, так и по совокупности):

- 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 последние 12 месяцев в помесечной разбивке, заверенная кредитной организацией, в которой находится счет;
- Книга учета доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста за период не менее 12-ти последних месяцев.
- 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) за период с даты окончания последнего налогового периода до даты подачи в Банк заявки на кредит (на начало текущего месяца);
- Документы, подтверждающие оплату налогов за последний налоговый период;
- При отсутствии книги учета доходов и расходов, документы, подтверждающие расходы в рамках хозяйственной деятельности (при наличии) за период не менее 12-ти последних месяцев (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);
- Документы, подтверждающие уплату НПД;
- Выписка по счету/вкладу;
- Документы, подтверждающие ведение деятельности.

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 залог:

<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