

Приложение № 3 к Приказу 40-ОВ от 01.02.2019г

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО Банк
ЗЕНИТ Сочи
протокол от 01.02.2019 № 09

Введено в действие
приказом от 05.02.2019 №
40-ОВ

**Программа потребительского кредитования физических лиц
на цели погашения (рефинансирования) кредитов сторонних банков и неотложные
нужды
(«Потребительский кредит на рефинансирование»)**

1. Условия

Цель кредита	На цели полного погашения задолженности по кредитам, соответствующим Требованиям АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Банк) к рефинансируемым кредитам и полученным Заемщиком в иных кредитных организациях, а также потребительские цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности*	
	* Доля кредита, предоставляемого на потребительские цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (не включая долю кредита, предоставляемого на цели оплаты страховой премии по договору добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика), не должна превышать долю кредита, предоставляемого на цели рефинансирования	
Валюта кредита	Рубли РФ	
Процентные ставки	Процентная ставка не зависит от способа подтверждения дохода и составляет в зависимости от категории клиента:	
	Процентная ставка, % годовых	
	для категории клиентов: «Зарплатный клиент» ¹ , «Лояльный клиент» ² , «Военнослужащий» ³ , «Пенсионер» ⁴	для категории клиентов: «Сторонний клиент» ⁵

¹ Зарплатный клиент – сотрудник компании, обслуживающийся в Банке в рамках Зарплатного проекта, получающий заработную плату на специальный карточный счет, к которому Банком выпущена банковская карта, и по которому выполнено одно из следующих условий:

1) получение заработной платы на специальный карточный счет не менее 3 (трех) последних полных календарных месяцев подряд, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк;

2) получение заработной платы на специальный карточный счет за 1 (один) или 2 (два) последних полных календарных месяца и предоставление справки о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка не менее чем за 4 (четыре) последних полных календарных месяца, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк.

² Лояльный клиент – клиент, имеющий кредитную историю в Банке, соответствующую следующим критериям одновременно: 1) за последние 3 года жизни кредита, в каждом из 3 годовых интервалов не более 3 просрочек с длительностью просрочек до 30 дней каждая; при этом просрочки по разным кредитам, допущенные в одном годовом интервале, суммируются; 2) срок взаимоотношений с Банком – не менее 6 месяцев; 3) отсутствие реструктуризации; 4) отсутствие текущей просроченной задолженности.

³ Военнослужащий – лицо, проходящее военную или приравненную к военной службу по контракту (за исключением срочной службы) в Министерстве обороны Российской Федерации, Федеральной службе охраны Российской Федерации, Службе внешней разведки Российской Федерации, Главном управлении специальных программ Президента Российской Федерации, Министерстве Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий,

	13,5	14,5
	<p>Надбавка по кредитам сроком 6, 7 лет составляет 1 п.п.</p> <p>Итоговый размер Процентной ставки по каждому кредиту определяется индивидуально с учетом надбавок и скидок, при этом полная стоимость потребительского кредита, рассчитанная с применением Процентной ставки с учетом надбавок и скидок, на дату предоставления кредита не может превышать рассчитанное и опубликованное в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.</p> <p>Надбавка за неподтверждение Заемщиком целевого использования кредита в порядке и сроки, установленные Кредитным договором, составляет 3 п.п.</p>	
Срок кредита	от 2 до 7 лет (шаг 1 год)	
Сумма кредита	<p>Минимальная сумма</p> <p>Максимальная сумма⁶</p>	<p>100 000 рублей РФ.</p> <p>в зависимости от платежеспособности Заемщика, но не более:</p> <p>3 000 000 рублей РФ</p>
Требования Банка к рефинансируемым кредитам	<p>При кредитовании в целях рефинансирования кредита стороннего банка необходимо соблюсти следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тип рефинансируемого кредита: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Целевой кредит, оформленный на приобретение транспортного средства; ✓ Ипотека; ✓ Нецелевой кредит, оформленный на потребительские нужды и не предусматривающий какого-либо обеспечения; ✓ Нецелевой кредит, оформленный на потребительские нужды и предусматривающий любой из видов обеспечения; ✓ Кредитные карты. • Валюта кредита – российский рубль. • Не подлежат рефинансированию кредиты/ кредитные карты, выданные: <ul style="list-style-type: none"> ✓ в банках, входящих в Банковскую группу ЗЕНИТ; ✓ в микрофинансовых организациях (МФО); ✓ в банках с недействующей лицензией (отозвана, аннулирована, не получена и т.д.); 	

Министерстве внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службе войск национальной гвардии Российской Федерации или иных федеральных органах исполнительной власти, в которых предусмотрена военная/приравненная к военной служба, гражданскую службу в Министерстве внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службе исполнения наказаний, Федеральной таможенной службе, Федеральной службе судебных приставов.

⁴ Пенсионер – клиент, находящийся на пенсионном обеспечении, единственным источником дохода которого является пенсия.

⁵ Сторонний клиент – клиент, не относящийся к категории «Зарплатный клиент», «Лояльный клиент», «Военнослужащий», «Пенсионер».

⁶ Общая сумма всех кредитов без залога и поручительства заемщика (рассматриваемый потребительский кредит на рефинансирование, остатки задолженности по иным действующим кредитам без залога и поручительства, лимиты кредита в форме овердрафта), действующих в Банке, не должна превышать максимальную сумму, установленную Программой потребительского кредитования физических лиц «Потребительский кредит без залога и поручительства».

Максимальная сумма кредита может быть увеличена на сумму страховой премии по договору добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика при условии достаточности платежеспособности Заемщика.

	<p>✓ в банках, переданных на санацию в агентство по страхованию вкладов (АСВ) (погашение кредитов осуществляется на счета АСВ).</p> <ul style="list-style-type: none"> • С момента открытия любых активных кредитов прошло более 3 месяцев (на дату подачи заявки в Банк)⁷. • Срок с даты предоставления рефинансируемого кредита – не менее 6 месяцев. • Отсутствие просроченной задолженности любой длительности по любым активным кредитам Клиента за последние 6 месяцев⁶. • Количество рефинансируемых кредитов/ кредитных карт – не более 5. • Остаток срока действия кредита (кроме кредитных карт) – не менее 3 месяцев. • Минимальная сумма остатка ссудной задолженности по каждому из рефинансируемых кредитов должна составлять не менее 10 000 рублей включительно.
<p>Список документов Заемщика для рассмотрения Банком кредитной заявки</p>	<p>Комплект 1:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявление-анкета; • Паспорт гражданина РФ; • Один из дополнительных документов: страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение; общегражданский заграничный паспорт; <p><u>для Заемщиков, работающих по найму:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Копия трудовой книжки (все заполненные страницы)/трудового договора (контракта), заверенная⁸ печатью компании-работодателя, или оригинал трудового договора (контракта); • Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка не менее чем за последние 4 месяца. <p><u>для пенсионеров</u>⁹ один из следующих вариантов документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пенсионное удостоверение (при наличии); • Справка о размере назначенной пенсии из Пенсионного фонда РФ/ негосударственного пенсионного фонда, и/или военкомата, и/или иного государственного органа, выплачивающего пенсию (при наличии); • Выписка о зачислении пенсионных выплат на счет в стороннем банке, заверенная обслуживающим банком (при наличии). <p>Для подтверждения ежемесячного пожизненного содержания судей (в отставке):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Удостоверение судьи; • Справка судебного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ назначать ежемесячное пожизненное содержание, о размере ежемесячного пожизненного содержания судей. <p><u>для индивидуальных предпринимателей/владельцев/совладельцев бизнеса:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка, или копия

⁷ При рассмотрении кредитной заявки Банком может быть принято решение о неприменении указанного требования к рефинансируемым кредитам.

⁸ Порядок заверения: на каждой странице копии проставляется отметка «Копия верна», Ф.И.О., должность и подпись ответственного лица, дата заверения, на последней странице копии проставляется отметка «Работает по настоящее время», Ф.И.О., должность и подпись ответственного лица, дата заверения.

⁹ В рамках кредитования клиентов категории «Пенсионер» и в рамках учета дополнительного дохода в виде пенсии, по клиентам иных категорий учитываются следующие виды пенсий (в т.ч. пенсии негосударственных пенсионных фондов):

- пенсия по старости,
- пенсия за выслугу лет,
- бессрочные надбавки/ пособия,
- ежемесячное пожизненное содержание судей (в отставке).

Не принимаются к рассмотрению пенсия по потере кормильца, пенсия по инвалидности, пенсии/надбавки/пособия, оформленные не на Заемщика.

	<p>декларации за последний отчетный период в зависимости от применяемой схемы налогообложения (с отметкой налогового органа о принятии/протоколом входного контроля, либо копией квитанции об уплате налога), или расширенная выписка по расчетному счету, заверенная обслуживающим банком, за последние 12 месяцев;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Иные документы по требованию Банка. <p><i>Для определения суммы кредита с учетом нескольких видов дохода Заемщиком/Созаемщиком/Поручителем должны быть предоставлены документы по каждому виду дохода. К учету принимается доход в виде заработной платы по основному месту работы и по совместительству, пенсионный доход, доход от предпринимательской деятельности и владения бизнесом; другие виды дохода не учитываются.</i></p> <p><i>Указанные в Списке документов копии документов (за исключением заверенной компанией-работодателем копии трудовой книжки, трудового договора, контракта и др.) предоставляются совместно с их оригиналами для сверки Банком.</i></p> <p><i>Срок действия предоставленных документов – 30 календарных дней с даты оформления/заверения/изготовления.</i></p> <p>Комплект 2 (только для категории «Зарплатный клиент»¹⁰, а также для лиц, проходящих службу по контракту в Минобороны России, ФСБ России, ФСО России, СВР России, ГУСП, МЧС России, МВД России, Росгвардии)¹¹</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заявление-анкета; • Паспорт; • Удостоверение личности военнослужащего РФ/удостоверение сотрудника ФСБ России, ФСО России, СВР России, ГУСП, МЧС России, МВД России, Росгвардии/военный билет (только для лиц, проходящих военную службу). <p>Заемщик дополнительно предоставляет следующий комплект документов по каждому рефинансируемому кредиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кредитная документация*: Кредитный договор/Индивидуальные условия договора потребительского кредита и График платежей, а также при наличии: Дополнительные соглашения к Кредитному договору/договору потребительского кредита, текущий График платежей после досрочного погашения. Если текущим кредитором по рефинансируемому кредиту является кредитная организация, которая приобрела права требования по данному кредиту у первоначального кредитора, дополнительно предоставляется уведомление/справка, содержащие информацию об уступке прав требования по рефинансируемому кредиту либо иные документы, подтверждающие права текущего кредитора по рефинансируемому кредиту. • <u>После принятия Банком положительного решения по кредитной заявке до выдачи кредита на рефинансирование:</u> Справка или выписка/расчет
--	--

¹⁰ При условии получения Зарплатным клиентом заработной платы на специальный карточный счет не менее 3 (трех) последних полных календарных месяцев подряд, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк. При несоблюдении данного условия необходимо предоставление Заемщиком справки о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка не менее чем за 4 (четыре) последних полных календарных месяца, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк.

¹¹ Сокращенные наименования: Минобороны России – Министерство обороны Российской Федерации, ФСБ России – Федеральная служба безопасности Российской Федерации, ФСО России – Федеральная служба охраны Российской Федерации, СВР России – Служба внешней разведки Российской Федерации, ГУСП – Главное управление специальных программ Президента Российской Федерации, МЧС России – Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, МВД России – Министерство внутренних дел Российской Федерации, Росгвардия – Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации.

	<p>задолженности, в том числе подготовленные с использованием системы интернет-банк, кредитной организации, предоставившей рефинансируемый кредит, о величине задолженности по основному долгу, начисленным процентам, комиссиям и прочим платежам с указанием номера и даты заключения кредитного договора, срока и суммы кредита, размера процентной ставки и ежемесячного платежа, реквизитов банковского счета, используемого для погашения рефинансируемого кредита, информации о наличии/отсутствии текущей просроченной задолженности по кредиту**.</p> <p><i>* В случае отсутствия Кредитной документации для рассмотрения кредитной заявки Заемщиком также может быть предоставлена Справка, выписка/расчет задолженности кредитной организации, предоставившей рефинансируемый кредит.</i></p> <p><i>** Справка, выписка/расчет задолженности действительны в течение 14 календарных дней со дня выдачи/формирования; предоставляются по каждому рефинансируемому кредиту.</i></p> <p>Для принятия решения о предоставлении кредита Банк может запросить дополнительные документы.</p>
<p>Подтверждение целевого использования</p>	<p>Предоставление Заемщиком в Банк в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты выдачи Банком кредита на рефинансирование:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оригинала Справки кредитной организации, предоставившей рефинансируемый кредит, заверенной печатью и подписью уполномоченного лица кредитной организации и содержащей дату оформления, подтверждающей полное погашение рефинансируемого(-ых) кредита(-ов) (в случае рефинансирования потребительского кредита, автокредита, ипотечного кредита); • Копии Заявления, заверенного кредитной организацией, предоставившей рефинансируемый кредит, содержащего волеизъявление Заемщика об отказе от дальнейшего использования (о закрытии) банковской карты и расторжении соответствующего договора овердрафтного кредитования/договора кредитной карты, и/или иные документы (оригиналы или копии, заверенные кредитной организацией, предоставившей рефинансируемый кредит), подтверждающие аннулирование первоначально установленного лимита кредитной карты/овердрафта (в случае рефинансирования задолженности по кредитной карте/овердрафту).
<p>Способ предоставления кредита</p>	<p>Кредит предоставляется путем зачисления денежных средств на банковский счет Заемщика, открытый в Банке. В дату зачисления денежных средств Банк по распоряжению Заемщика осуществляет перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в целях погашения рефинансируемых кредитов*.</p> <p><i>* Перевод денежных средств в счет погашения задолженности по рефинансируемым кредитам осуществляется Банком в соответствии с Тарифами расчетно-кассового обслуживания.</i></p>
<p>Обеспечение</p>	<p>Без залога и поручительства <i>Поручительство физического лица – по запросу Банка</i></p>
<p>Страхование</p>	<p>Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (личное страхование) в соответствии с Требованиями к добровольному страхованию жизни и здоровья Заемщика (личному страхованию). Срок добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика (личного страхования) - не менее 2 (двух) лет. Личное страхование оформляется по желанию Заемщика и не влияет на принятие Банком решения о предоставлении кредита и размер процентной ставки по кредиту.</p>

Комиссия за выдачу кредита	Не взимается
Погашение кредита	Ежемесячно равными долями (аннуитетный платеж)
Досрочное погашение кредита	Мораторий не установлен, комиссия за досрочное погашение не взимается
Срок принятия решения по кредитной заявке	<u>Не более 2-х рабочих дней</u> , не считая дня подачи полного пакета документов, требуемого Банком
Срок действия кредитного решения	1 календарный месяц

2. Требования к Заемщику/Созаемщику/Поручителю

3.

- Гражданство Российской Федерации;
- Регистрация по месту жительства (постоянная регистрация) или месту пребывания (временная регистрация) в регионе присутствия Банка и банков Банковской группы ЗЕНИТ, Республике Адыгея;
- Наличие постоянного дохода.
- *Созаемщиком по кредиту может выступать супруг(а). Доход Созаемщика учитывается при расчете максимальной суммы кредита при условии предоставления Созаемщиком Комплекта документов и соответствия Требованиям к Заемщику/Созаемщику/Поручителю.*
- *Поручителем по кредиту может выступать любое физическое лицо при условии предоставления Поручителем Комплекта документов, наличия у Поручителя источника постоянного дохода в размере, достаточном для погашения кредита своевременно и в полном объеме в случае неисполнения соответствующих обязательств по кредиту Заемщиком, соответствия Требованиям к Заемщику/Созаемщику/Поручителю.*
- *При этом Поручителем по кредиту Заемщика/Созаемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем и/или собственником бизнеса, не может выступать физическое лицо, также являющееся индивидуальным предпринимателем и/или собственником бизнеса и/или работающее по найму у Заемщика/Созаемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем и/или собственником бизнеса, если указанный(-ые) источник(-и) дохода является(-ются) единственным(-и) для Поручителя.*

