

УТВЕРЖДЕНО
 Правлением АО Банк ЗЕНИТ Сочи
 протокол от 29.12.2018 № 88

Введено в действие
 приказом от 29.12.2018 514-ОВ

Программа потребительского кредитования физических лиц

1. Условия Программы потребительского кредитования физических лиц

1.1. «Потребительский кредит без залога и поручительства»

Цель кредита	На любые цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности		
Валюта кредита	Рубли РФ		
Процентные ставки¹	Процентные ставки не зависят от срока кредитования, способа подтверждения дохода и составляют в зависимости от категории клиента:		
	Сумма кредита, рублей РФ	Процентная ставка, % годовых	
		для категории клиентов: «Зарплатный клиент» ² , «Лояльный клиент» ³	для категории клиентов: «Сторонний клиент» ⁴
	от 50 000 до 399 999	от 16,9	от 17,9
	от 400 000 до 699 999	от 15,9	от 16,9
	от 700 000 до 1 999 999	от 14,9	от 15,9
от 2 000 000 до 3 000 000	от 12,9	от 13,9	
Надбавка по кредитам сроком 6, 7 лет составляет 1 п.п.			
Срок кредита	от 2 до 7 лет (шаг 1 год)		

¹ В случае если Заемщик и Созаемщик, доход которого учитывается при расчете доступной суммы кредита, относятся к различным категориям клиентов, по кредиту устанавливается наименьшая процентная ставка, предусмотренная для данных категорий клиентов. Итоговый размер Процентной ставки по каждому кредиту определяется АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Банк) индивидуально по результатам оценки Банком кредитоспособности Заемщика, Созаемщика, при этом полная стоимость потребительского кредита 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.

² 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.

³ 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.

⁴ Сторонний клиент – Клиент, не относящийся к категории «Зарплатный клиент», «Лояльный клиент».

Сумма кредита	Минимальная сумма	- 50 000 рублей РФ
	Максимальная сумма ⁵	- 3 000 000 рублей РФ
Обеспечение	Без залога и поручительства	
Страхование	Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (личное страхование) в соответствии с Требованиями к добровольному страхованию жизни и здоровья Заемщика (личному страхованию) на срок действия договора о предоставлении кредита (Кредитного договора). Личное страхование оформляется по желанию Заемщика и не влияет на принятие Банком решения о предоставлении кредита и размер процентной ставки по кредиту.	
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	Не более <u>2 рабочих дней</u> , не считая дня подачи полного пакета документов, требуемого Банком	
Срок действия кредитного решения	1 календарный месяц	

⁵ Общая сумма всех кредитов без залога и поручительства заемщика (рассматриваемый потребительский кредит без залога и поручительства, остатки задолженности по иным действующим кредитам без залога и поручительства, лимиты кредита в форме овердрафта), действующих в Банке, не должна превышать указанную максимальную сумму на одного заемщика.

1.2. «Потребительский кредит под поручительство физических лиц/зalog автотранспортного средства»

Цель кредита	На любые цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	
Валюта кредита	Рубли РФ	
Процентные ставки⁶	Процентные ставки не зависят от срока кредитования, способа подтверждения дохода и составляют в зависимости от категории клиента: Процентная ставка по <u>Программе «Потребительский кредит без залога и поручительства»</u> , уменьшенная на 1,5 п.п. Надбавка по кредитам сроком 6, 7 лет составляет 1 п.п. Надбавка к процентной ставке при отсутствии добровольного страхования риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога (КАСКО) составляет 1,5 п.п.	
Срок кредита	от 2 до 7 лет (шаг 1 год)	
Сумма кредита⁷	Минимальная сумма	- 150 000 рублей РФ
	Максимальная сумма ⁸	- 3 000 000 рублей РФ
Обеспечение	Поручительство физического лица и/или зalog автотранспортного средства (автотранспортных средств).	
Требования к обеспечению	Требования к Поручителю – физическому лицу: <ul style="list-style-type: none"> • Поручитель соответствует Требованиям к Заемщику/Созаемщику/Поручителю; Требования к автотранспортному средству (далее – ТС), передаваемому в зalog: <ul style="list-style-type: none"> • ТС представляет собой автомобиль иностранной марки (за исключением автомобилей китайских автопроизводителей) категории «В»; • ТС находится в собственности Заемщика/Созаемщика; • Возраст ТС на момент погашения кредита не превышает 15 лет; • ТС не имеет обременений в виде залога, ареста и др.; • ТС находится в технически исправном состоянии. 	
Страхование⁹	Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (личное страхование) в соответствии с Требованиями к добровольному страхованию жизни и здоровья Заемщика (личному страхованию) на срок действия договора о предоставлении кредита (Кредитного договора). Личное страхование оформляется по желанию Заемщика и не влияет на принятие Банком решения о предоставлении кредита и	

⁶ В случае если Заемщик и Созаемщик, доход которого учитывается при расчете доступной суммы кредита, относятся к различным категориям клиентов, по кредиту устанавливается наименьшая процентная ставка, предусмотренная для данных категорий клиентов. Итоговый размер Процентной ставки по каждому кредиту определяется АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Банк) индивидуально по результатам оценки Банком кредитоспособности Заемщика, Созаемщика. при этом полная стоимость потребительского кредита 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.

⁷ Для потребительских кредитов, обеспеченных только залогом автотранспортного средства, сумма кредита не должна превышать 70% от оценочной стоимости автотранспортного средства (страховой суммы по Договору страхования риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога (КАСКО)).

⁸ Общая сумма всех кредитов с поручительством и/или залогом транспортных средств (рассматриваемый кредит и остатки задолженности по иным действующим кредитам), действующих в Банке, не должна превышать указанную максимальную сумму на одного заемщика.

⁹ Страхование жизни и здоровья Заемщика (личное страхование) и страхование риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога не являются обязательными условиями предоставления кредита и остаются на усмотрение заемщика. В случае отсутствия страхования риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога применяется соответствующая надбавка к процентной ставке.

В случае включения в Договор о предоставлении кредита по выбору Заемщика условия об оформлении Заемщиком договора страхования риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога и при невыполнении Заемщиком в дальнейшем условий о страховании указанного риска или при досрочном расторжении Заемщиком в дальнейшем указанного договора страхования процентная ставка по кредиту увеличится на размер соответствующей надбавки к процентной ставке.

	<p>размер процентной ставки по кредиту.</p> <p>Добровольное страхование риска утраты (гибели) и повреждения предмета залога – страхование автотранспортного средства от риска «хищение», «ущерб» (КАСКО) (допустимо страхование КАСКО с франшизой), где в качестве выгодоприобретателя по рискам «хищение» и «тотальная гибель ТС» выступает Банк, в страховой компании, соответствующей критериям, установленным Банком, размещенным на сайте Банка в сети Интернет www.bankzenitsochi.ru.</p> <table border="1" data-bbox="411 450 1519 658"> <tr> <td colspan="5" data-bbox="411 450 1519 517">Допустимый размер франшизы в зависимости от стоимости автотранспортного средства</td> </tr> <tr> <td data-bbox="411 517 683 618">Стоимость автотранспортного средства (руб.)</td> <td data-bbox="683 517 884 618">менее 499 999</td> <td data-bbox="884 517 1098 618">500 000 – 1 499 999</td> <td data-bbox="1098 517 1299 618">1 500 000 – 2 999 999</td> <td data-bbox="1299 517 1519 618">Свыше 3 000 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="411 618 683 658">Франшиза (руб.)</td> <td data-bbox="683 618 884 658">до 20 000</td> <td data-bbox="884 618 1098 658">до 30 000</td> <td data-bbox="1098 618 1299 658">до 40 000</td> <td data-bbox="1299 618 1519 658">до 50 000</td> </tr> </table>	Допустимый размер франшизы в зависимости от стоимости автотранспортного средства					Стоимость автотранспортного средства (руб.)	менее 499 999	500 000 – 1 499 999	1 500 000 – 2 999 999	Свыше 3 000 000	Франшиза (руб.)	до 20 000	до 30 000	до 40 000	до 50 000
Допустимый размер франшизы в зависимости от стоимости автотранспортного средства																
Стоимость автотранспортного средства (руб.)	менее 499 999	500 000 – 1 499 999	1 500 000 – 2 999 999	Свыше 3 000 000												
Франшиза (руб.)	до 20 000	до 30 000	до 40 000	до 50 000												
Погашение кредита	Ежемесячно равными долями (аннуитетный платеж)															
Комиссия за выдачу кредита	Не взимается															
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

- 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.

3. Список документов Заемщика/Созаемщика/Поручителя для рассмотрения Банком кредитной заявки

Комплект 1:

- Заявление-анкета;
- Паспорт гражданина РФ;
- Один из дополнительных документов: страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение; общегражданский заграничный паспорт;

для заемщиков, работающих по найму:

- Копия трудовой книжки (все заполненные страницы)/трудового договора (контракта), заверенная¹⁰ 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;

для пенсионеров¹¹ один из следующих вариантов документов:

¹⁰ 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.

¹¹ В рамках кредитования пенсионеров* и в рамках учета дополнительного дохода в виде пенсии, рассматриваются пенсионеры, которым назначены следующие виды пенсий:

- пенсия по старости,
- пенсия за выслугу лет,
- бессрочные надбавки/ пособия,

- ежемесячное пожизненное содержание (для судей в отставке) (если Заемщик является судьей в отставке, и ему вместо пенсии назначено ежемесячное пожизненное содержание, то документом, подтверждающим доход, будет являться справка по форме судебного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ назначать ежемесячное пожизненное содержание, о размере такого содержания).

- Справка Пенсионного фонда РФ о назначении пенсии и ее размере сроком выдачи не более месяца либо
- Выписка по счету о поступлении пенсии, заверенная обслуживающим банком;
для индивидуальных предпринимателей/владельцев/совладельцев бизнеса:
- Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка, или копия 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;
- Иные документы по требованию Банка.

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.

Комплект 2 (применяется по всем программам потребительского кредитования для зарплатных клиентов¹² АО Банк ЗЕНИТ Сочи вне зависимости от суммы кредита и по программе «Потребительский кредит без залога и поручительства» при сумме кредита до 100 000 рублей РФ):

- Заявление-анкета;
- Паспорт гражданина РФ;
- Один из дополнительных документов: страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение; общегражданский заграничный паспорт.

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.

Срок действия предоставленных документов – 30 календарных дней с даты оформления/заверения/изготовления.

Для принятия решения о предоставлении кредита Банк может запросить дополнительные документы.

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

**В целях кредитования – неработающие граждане по причине назначения пенсии*

¹² *При условии получения Зарплатным клиентом заработной платы на специальный карточный счет, к которому Банком выпущена банковская карта, 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.*