

Утверждено Комитетом по продуктам  
для Корпоративного и Розничного бизнеса  
АО «БКС Банк»  
Протокол № б/н от 18.04.2018  
Введены в действие с 19.04.2018

## **Условия предоставления и погашения потребительских кредитов в рамках Кредитного продукта «Рефинансирование Онлайн»**

### **Условия кредитования**

- ✓ Валюта кредита: рубли РФ
- ✓ Цель кредита: рефинансирование потребительского кредита/кредитной карты в стороннем банке
- ✓ Форма предоставления кредита: безналичная, кредит предоставляется на текущий счет Клиента и переводятся целевым платежом на счет(-а) Клиента в другой банк для погашения рефинансируемых обязательств Клиента
- ✓ Наличие обеспечения: без обеспечения
- ✓ Процентные ставки, сумма и срок кредита определяются Тарифами Банка
- ✓ Кредиты предоставляются в регионе присутствия Банка

### **Требования к Заемщику**

- ✓ Гражданство РФ
- ✓ Постоянная регистрация в регионе присутствия Банка
- ✓ Место жительства и место работы в регионе предоставления кредита
- ✓ Возраст от 25 (на момент подачи Анкеты-заявки на получение кредита) до 60 лет (на дату окончания кредита)
- ✓ Наличие стационарного домашнего телефона или телефона дополнительного контактного лица (с указанием ФИО)
- ✓ Является сотрудником по найму и трудовой стаж на последнем месте работы не менее 6-ти месяцев
- ✓ Обязательно указание телефона работодателя
- ✓ На момент подачи заявки открыто не более 5 кредитов/кредитных карт

### **Документы, предоставляемые Заемщиком**

- ✓ Анкета-заявка на получение кредита
- ✓ Паспорт гражданина РФ
- ✓ Один из документов<sup>1,2</sup>, подтверждающих доход<sup>3</sup>:
  - справка 2-НДФЛ<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Если Заемщик предоставил документ, подтверждающий доход, где в качестве работодателя указан соответственно сам Заемщик, зарегистрированный, как индивидуальный предприниматель, то в обязательном порядке дополнительно предоставляются документы: 1) Свидетельство о регистрации предпринимателя или Выписка из ЕГРИП (действительна в течение 1 месяца); 2) Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний отчетный период или Декларация по единому налогу (уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения) за последний отчетный период или Декларация по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный период, декларации должны быть с отметкой ИФНС о принятии; 3) Справка из банка об оборотах по расчетным счетам ИП за последние 6 месяцев (при наличии счетов) и выписка по расчетному счету с печатью организации, за каждый из 6 месяцев в отдельности или детализированная выписка по расчетному счету организации заверенная банком. При необходимости могут быть запрошены другие документы

<sup>2</sup> Если Заемщик предоставил документ, подтверждающий доход, где в качестве работодателя указана компания (в организационно-правовой форме ООО и АО), в которой соответственно Заемщик владеет долей уставного капитала более 25%, то в обязательном порядке дополнительно предоставляются документы: 1) Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02г. или Выписка из реестра акционеров на текущую дату (для акционерных обществ); 2) Бухгалтерский баланс организации и Отчет о прибылях и убытках (Форма 1 и Форма 2) за последний отчетный период, с отметкой ИФНС о принятии; 3) Справка из банка об оборотах по расчетным счетам организации за последние 6 месяцев (при наличии счетов) и выписка по расчетному счету с печатью организации, за каждый из 6 месяцев в отдельности или детализированная выписка по расчетному счету организации заверенная банком. При необходимости могут быть запрошены другие документы

<sup>3</sup> Кроме сотрудников Банка и компаний-партнеров, получающих заработную плату на счет в БКС Банке. Список компаний-партнеров в рамках розничных программ Банка утверждается Правлением Банка.

<sup>4</sup> Документ предоставляется за период не менее 6-ти месяцев (при сроке работы на последнем месте более 6-ти месяцев) или за фактический срок работы (при сроке работы на последнем месте менее 6-ти месяцев)

- заверенная банковская выписка по расчетному счету о ежемесячных поступлениях заработной платы, пенсий и других поступлений (с указанием в назначении платежа обоснования выплат) в течение 6-ти месяцев
- справка по форме Банка<sup>3</sup> (для суммы кредита не более 500 000 рублей)
- иные документы, официально подтверждающие получение дохода в течение не менее 6-ти месяцев
- ✓ По каждому(-ой) из рефинансируемых кредитов/кредитных карт предоставляются:
  - Копия кредитного договора или другого документа, содержащего информацию о наименовании кредитной организации выдавшей кредит, первоначальной сумме кредита (кредитного лимита), номере кредитного договора, дате выдачи кредита, размере процентной ставки и названии кредитного продукта<sup>5</sup>.
  - Реквизиты для перевода денежных средств (в целях погашения рефинансируемых обязательств Клиента)
  - Документ, отражающий сумму полной задолженности по действующему кредиту (или остаток ссудной задолженности и начисленных процентов по карте), составленный не более чем за 30 календарных дней до даты подачи заявления на кредит.
- ✓ Банк вправе запросить другие документы

### **Сроки рассмотрения Анкеты-заявки на получение кредита и срок действия решения**

- ✓ Срок рассмотрения Анкеты-заявки на получение кредита – 3 рабочих дня
- ✓ Срок действия положительного решения – 1 месяц

### **Условия погашения кредита**

- ✓ Погашение кредита осуществляется ежемесячно аннуитетными платежами
- ✓ Частичное досрочное погашение кредита производится без ограничения по сумме в дату платежа
- ✓ Полное досрочное погашение производится без ограничения по дате
- ✓ В случае возникновения просроченной задолженности по оплате кредита на сумму просроченной задолженности начисляется штраф за каждый календарный день просрочки платежа из расчета 20% годовых

### **Условия рефинансирования**

- ✓ Кредит может быть предоставлен на погашение задолженности не более чем по 4-м кредитам/кредитным картам
- ✓ Для уменьшения процентной ставки по кредиту требуется подтверждение целевого использования денежных средств, для этого Заемщик должен предоставить справки о полном погашении задолженности по рефинансируемым кредитам/о закрытии кредитного лимита (или счета) по кредитным картам
- ✓ Требования к каждому(-ой) из рефинансируемых кредитов/кредитных карт:
  - До окончания срока действия рефинансируемого кредита остается не менее 6-ти месяцев на дату подачи Анкеты-заявки на получение кредита (не распространяется на кредитные карты)
  - Погашение задолженности по рефинансируемым кредитам/кредитным картам в соответствии с кредитным договором по кредиту/кредитной карте осуществляется ежемесячно
  - Валюта рефинансируемого кредита(-ов) – рубли РФ, доллары США, Евро. Рефинансирование производится только в рублях РФ исходя из расчетов курса на момент принятия решения по Анкете-заявке на получение кредита
  - С момента выдачи рефинансируемого(-ой) кредита/кредитной карты прошло 6-ть и более месяцев
  - Отсутствует непогашенная просроченная задолженность по кредиту/кредитной карте, процентам, комиссиям, а также задолженность по штрафам/пеням, в совокупности превышающая 500 (пятьсот) рублей

<sup>5</sup> Требование об указании названия кредитного продукта распространяется только на клиентов, предоставивших документы, где в качестве работодателя указан сам клиент, как индивидуальный предприниматель или компания, в которой клиент владеет долей уставного капитала более 25%.

- ✓ Требования к качеству обслуживания долга рефинансируемых кредитов/кредитных карт:
  - При отсутствии возможности однозначно идентифицировать рефинансируемый(-ую) кредит/кредитную карту в БКИ Банк может запросить дополнительные документы: справка из банка-кредитора о качестве обслуживания рефинансируемого(-ой) кредита/кредитной карты либо выписка по счету Клиента, привязанного к рефинансируемому(-ой) кредиту/кредитной карте.