

Документы по рефинансируемым кредитам сторонних банков

1. Документы по рефинансируемым кредитам (за исключением кредитных карт/дебетовых банковских карт с разрешенным овердрафтом):

1.1. Справка/выписка об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту, в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк стороннего банка, содержащая информацию об остатке ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту с начисленными процентами¹;

1.2. Помимо информации, указанной в п. 1.1. Заемщиком должны быть предоставлены следующие данные по рефинансируемым кредитам:

- номер кредитного договора;
- дата заключения кредитного договора;
- срок действия кредитного договора или дата окончания срока действия кредитного договора;
- сумма и валюта кредита;
- процентная ставка;
- платежные реквизиты первичного кредитора, в том числе реквизиты счета для погашения рефинансируемого кредита.

Указанные данные могут быть предоставлены в составе справки/выписки об остатке ссудной задолженности, указанной в п. 1.1., либо в любом из следующих документов:

- кредитный договор (в т.ч. Индивидуальные условия кредитования);
- график платежей;
- уведомление о полной стоимости кредита;
- документ, подтверждающий изменение реквизитов первичного кредитора.

.

1.3. Если текущим кредитором по рефинансируемому кредиту является кредитная организация, которая приобрела права требования по данному кредиту, дополнительно предоставляется уведомление об уступке прав требования по рефинансируемому кредиту или иные документы, подтверждающие права текущего кредитора по рефинансируемому кредиту.

Требования к предоставляемым документам:

- справка/выписка об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту (п.1.1.) должна содержать дату оформления подпись уполномоченного лица первичного кредитора²;
- допускается отсутствие подписи уполномоченного лица первичного кредитора на любом из документов, указанных в п. 1.2.

2. Документы по кредитным картам/дебетовым банковским картам с разрешенным овердрафтом:

2.1. Заемщиком должны быть предоставлены следующие данные:

- номер договора (при наличии);
- дата заключения договора;
- сумма и валюта лимита по карте;
- процентная ставка;

¹ Документ действителен для предоставления в Банк в течение 30-ти календарных дней с даты его оформления (включая эту дату).

² К справке/выписке об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту, подготовленной с помощью интернет банк первичного кредитора, требование о наличии подписи не предъявляется.

- информация об остатке задолженности;
- платежные реквизиты первичного кредитора, в том числе реквизиты счета для погашения задолженности по карте.

Указанные данные могут быть предоставлены в любом из следующих документов:

- справка/выписка об остатке задолженности по счету карты, в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк первичного кредитора;
- документ, отражающий операции по карте (информация/отчет/выписка и пр.);
- уведомление о полной стоимости кредита;
- кредитный договор/договор с иным названием, заключенный между Заемщиком/Созаемщиком и первичным кредитором, содержащий условия предоставления/обслуживания карты, порядок возврата задолженности и пр.;
- документ, подтверждающий изменение реквизитов первичного кредитора.

Особенности оформления предоставляемых документов:

Допускается отсутствие печати и подписи уполномоченного лица первичного кредитора на документах, предоставляемых в соответствии с пунктом 2.1