

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

ГРУППА ПРОДУКТА:	Потребительское кредитование
ТИП ПРОДУКТА:	Нецелевой кредит
НАИМЕНОВАНИЕ ПРОГРАММЫ	«Кредит наличными»
НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ	Кредиты предоставляются физическим лицам в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ»
ВЕРСИЯ:	3.2

ПРОГРАММА «КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ»

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ	
Цель кредита	На потребительские нужды. Кредит предоставляется физическим лицам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.
Категория клиентов	- Зарплатные клиенты; - Клиент с ПКИ - Корпоративные клиенты ТКБ БАНК ПАО и ИНВЕСТТОРГБАНК АО; - Клиенты, подтвердившие доход СЗИ-ИЛС¹ с государственного портала «Госуслуги»
Валюта кредита	Рубли
Срок пользования кредитом	Минимальный – 13 месяцев Максимальный – 60 месяцев с шагом в 1 (один) месяц
Минимальная сумма кредита	50 000 рублей
Максимальная сумма кредита	1 000 000 рублей – Зарплатные клиенты, Корпоративные клиенты ТКБ БАНК ПАО и ИНВЕСТТОРГБАНК АО, Клиенты с ПКИ и Клиенты, подтвердивших доход СЗИ ИЛС¹ с государственного портала «Госуслуги» При недостаточности доходов Заемщика, Банк может рассмотреть возможность введения в сделку Созаемщика. При расчете суммы кредита учитывается задолженность по основному долгу Заемщика и Созаемщика перед Банком в совокупности по всем выданным и запрашиваемым потребительским кредитам, по кредитным картам и овердрафтам ТКБ БАНК ПАО и ИНВЕСТТОРГБАНК АО.
Предоставление кредита	Кредит предоставляется путем перечисления денежных средств на текущий счет Заемщика, открытый в Банке.
Обеспечение	Отсутствует
Комиссия за досрочное погашение	Отсутствует
Порядок погашения кредита	Осуществляется ежемесячно аннуитетными платежами . Частичное досрочное погашение кредита осуществляется в дату ежемесячного платежа, полное досрочное погашение – в любую дату.
Использование кредитных средств	Запрещено использование кредитных средств на цели погашения или оплаты процентов по предоставляемому кредиту, а также на цели, связанные с предпринимательской деятельностью
Неустойка за несвоевременное выполнение обязательств по внесению платежей	0,05% от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки.
Страхование	Заемщик по желанию может оформить одну из следующих программ страхования, включающие страховые риски: «Смерть в результате несчастного случая и болезни» и «Инвалидность I, II группы в результате несчастного случая и болезни»; «Смерть по любой причине», «Инвалидность I, II группы по любой причине». Оплата за заключение Договора страхования осуществляется в дату предоставления кредита единовременно, за весь срок кредита в безналичном порядке или наличными денежными средствами за счет кредитных либо собственных средств Заемщика.
Требования, предъявляемые Банком к Заемщикам / Созаемщикам	Гражданство – РФ. Регистрация: - наличие постоянной регистрации на территории РФ и/или - наличие временной регистрации в регионе присутствия ТКБ БАНК ПАО / ИНВЕСТТОРГБАНК АО. Возраст: - минимальный возраст на момент подачи заявления на кредит – 21 год; - максимальный возраст на момент погашения кредита – 70 лет. Занятость: - для работающих по найму – непрерывный стаж/срок службы на текущем месте работы/службы должен составлять не менее 12-и месяцев. - для собственников бизнеса и ИП – срок существования бизнеса должен составлять не менее 12-и месяцев. - Для моряков- стаж/срок службы на текущем постоянном месте работы/службы не менее 3-х месяцев. - Для зарплатных клиентов - заработная плата на основном месте работы должна поступать в полном объеме на счет, открытый в ТКБ БАНК ПАО и/или ИНВЕСТТОРГБАНК АО. Наличие идентификационного номера налогоплательщика РФ (ИНН физического лица). Наличие не менее 1 (одного) мобильного телефона. Созаемщиком может быть любое физическое лицо в количестве не более одного.
Срок действия решения Банка	30 (тридцать) календарных дней со дня принятия решения Банком о возможности выдачи кредита.
ПРОЦЕНТАЯ СТАВКА* ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ, % ГОДОВЫХ ²	
Сегмент заемщика	Процентная ставка
Зарплатные клиенты	20,9/ 24,5/ 25,0 /25,5
Корпоративные клиенты Банка³ (Diamond, Platinum, Gold, Silver, Other)	20,9/ 25,4/ 25,9/ 26,4
Клиент с ПКИ	20,9/ 25,4/ 25,9/ 26,4
Клиенты, подтвердившие доход СЗИ-ИЛС¹ с государственного портала «Госуслуги»	20,9/ 26,0/ 26,5
* При предоставлении кредита, значение полной стоимости (ПСК) которого превышает максимально допустимое значение, установленное ЦБ РФ, ставка по кредиту уменьшается до максимально возможной с учетом предельного значения ПСК, установленного ЦБ РФ. ² Диапазон процентных ставок по кредиту при наличии Договора страхования. ³ Отнесение клиентов к данной категории заемщиков, определяется внутренними документами Банка.	

1 Сведения о состоянии индивидуального лицевого счёта застрахованного лица

2 Диапазон процентных ставок по кредиту при наличии Договора страхования.

3 Отнесение клиентов к данной категории заемщиков, определяется внутренними документами Банка.

УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ	
При отказе от Договора страхования ⁴ (в момент предоставления или в течение срока действия кредита)	+ 10,0
ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ К ПРЕДЪЯВЛЕНИЮ В БАНК ЗАЕМЩИКОМ / СОЗАЕМЩИКОМ	
Обязательные документы для всех категорий Клиентов	1. Заявление для рассмотрения заявки на потребительский кредит; 2. Паспорт Гражданина РФ (ксерокопия заполненных страниц) ⁵ .
Для работающих по найму ⁶	Сведения о доходах ⁷ ; не менее чем за последние 12 мес. ⁸ : Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из Социального фонда России (выписка/извещение из Социального фонда России - СФР) с электронным заверением государственного портала Госуслуги (https://www.gosuslugi.ru);
Для собственников Бизнеса ⁶	Сведения о доходах (на выбор) ⁷ , не менее чем за последние 12 мес.) ⁸ : - Справка о доходах и суммах налога физического лица (допускается электронное заверение ФНС); - Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из Социального фонда России (выписка/извещение из Социального фонда России - СФР) с электронным заверением государственным порталом Госуслуги (https://www.gosuslugi.ru); - Справка по форме Банка (допускается предоставление справок по форме иных кредитных организаций / свободной форме, в которых содержится идентичная информация, предусмотренная справкой по форме Банка); При предоставлении данной формы дополнительно предоставляются (на выбор): - Выписка по р/счетам организации (в электронном или бумажном виде) с отметками банка⁹, с расшифровкой об операциях. - Книга учета доходов и расходов¹⁰. - Налоговая декларация с отметкой ФНС о принятии таких документов, либо с квитанцией об уплате налога за отчетный период¹¹
Для индивидуальных Предпринимателей ⁶	- Сведения о присвоении ИНН физического лица (не применимо в случае указания ИНН в заявлении-анкете); - Сведения о доходах (на выбор)⁷, не менее чем за последние 12 мес.⁸: - Выписка по р/счетам организации (в электронном или бумажном виде) с отметками банка⁹, с расшифровкой об операциях; - Налоговая декларация с отметкой ФНС о принятии таких документов, либо с квитанцией об уплате налога за отчетный период¹⁰. - Патент, выданный ФНС и документ, подтверждающий оплату стоимости патента (для ИП работающих на основании патента)¹⁰. По запросу Банка дополнительно предоставляются: - Действующие договоры аренды помещений/ документы о собственности (офиса/ склада/ прочих площадей); - Договоры с основными покупателями и поставщиками (при наличии).
Для моряков ⁶	- Документ, подтверждающий занятость (на выбор): - Удостоверение личности моряка; - Справка из криоинговых агентств на бланке организации с обязательным указанием ФИО и должности моряка, с информацией о дальнейшем сотрудничестве; - Справки о стаже работы на судне по рейсам, совершенным за последние 12 мес. (либо за фактически отработанное время, но не менее 3-х месяцев), с обязательным указанием в анкете информации о криоинговой компании / судовладельце - Контракты с компанией-владельцем судна за последние полтора года и трудовые договоры; - Мореходная книжка. - Сведения о доходах⁷, не менее чем за последние 12 мес. (либо за фактически отработанное время, но не менее 3-х мес.)⁸; - Выписка с зарплатного счета (в электронном или бумажном виде) с отметками банка⁹, выдавшего выписку, с расшифровкой операций с денежными средствами, позволяющими идентифицировать, что поступления являются заработной платой.
Документы, подтверждающие дополнительный доход (при наличии)	
Доход от аренды	- Документы, подтверждающие наличие в собственности недвижимого имущества, автотранспортных средств и т.д. (на сдаваемый в аренду объект); - Договор аренды: - Если договор заключен менее чем на 12 мес., выписка по расчетному счету⁹ с назначением платежей за период действия договора; - Если договор заключен на срок 12 мес. и более, налоговая декларация с отметками ФНС (если договор на 12 мес., но налоговая декларация еще не подавалась Выписка по расчетному счету⁹ с назначением платежей). В выписке по расчетному счёту должны присутствовать: ФИО клиента, назначение платежей, суммы начислений, наименование контрагента для идентификации дополнительного дохода.
Доход по вкладам / депозитам	- Копия договора вклада за последние 12 месяцев (выплата процентов по вкладу должна осуществляться не реже сроков уплаты платежей по Кредиту в Банке, а окончание срока действия договора вклада происходит не реже срока окончания действия кредита в Банке); - Выписка с депозитного счета (оригинал)⁹, подтверждающая получение процентов по вкладу, за последние 12 месяцев

⁴ Договор страхования должен быть заключен со страховой компанией, отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям страхования в рамках программы потребительского кредитования, перечень которых размещен на [сайте Банка](#).

⁵ Если заявка поступила с сайта Банка с подтверждением дохода полученным с государственного портала «Госуслуги», допустимо предоставление ксерокопии заполненных страниц Паспорта Гражданина РФ на сделку.

⁶ При расчете платежеспособности клиента может быть использован дополнительный доход от совместительству, контрактам, договорам оказания услуг, пениии.

⁷ Требования по подтверждению дохода не применимы для сотрудников Банка (ТКБ БАНК ПАО / ИНВЕСТТОРБАНК АО)

⁸ Если заработная плата регулярно поступает на счет, открытый в ТКБ БАНК ПАО и/или ИНВЕСТТОРБАНК АО, то это является достаточным для отнесения клиента к сегменту «Зарплатный клиент» в соответствии с требованиями, указанными в сегментации клиентов по программам потребительского кредитования, в независимости от наличия иных документов, подтверждающих доход. Если заработная плата поступает на счет в ТКБ БАНК ПАО и/или ИНВЕСТТОРБАНК АО менее 3-х мес., то необходимо предоставление справки о доходах в соответствии с действующими требованиями. Документы, далее перечисленные в качестве подтверждения дохода, для зарплатных клиентов принимаются в качестве дополнительного подтверждающего документа, без ограничений

⁹ На этапе рассмотрения допустимо предоставление незаверенной выписки по счету из банк-клиента, с предоставлением заверенной выписки на сделку. Возможно предоставление Выписки без отметок Банка в случае обслуживания счета в ТКБ БАНК ПАО/ИНВЕСТТОРБАНК АО.

¹⁰ Срок сдачи в ФНС не более 2-х календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки.

Доходы в виде дивидендов	Справка по форме 6-НДФЛ/3-НДФЛ/ выписки из банков по счетам ¹⁰ , подтверждающие получение дивидендов + основание получение данных дивидендов.
Доходы в виде пенсии	- Документ, подтверждающий назначение пенсии (на выбор): - Пенсионное удостоверение; - Справка из Социального фонда России о назначении пенсии; - Иной документ, подтверждающий статус пенсионера. - Документ, подтверждающий получение пенсионных выплат (на выбор) - Выписка с банковского счета владельца о перечислении пенсии (в электронном или бумажном виде) с отметками банка⁹, с назначением платежей не менее чем за последние 12 мес., либо фактический срок получения пенсии, но не менее 1-го месяца; - Справка из Социального фонда России о назначении пенсии и ее размере; - Справка из Центра государственных услуг «Мои документы» с указанием размера выплат; - Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из Социального фонда России (выписка/извещение из СФР) с электронным заверением государственного портала Госуслуги (https://www.gosuslugi.ru) / Социального фонда России / Центром государственных услуг «Мои документы»; Иные документы, подтверждающие пенсионные выплаты.

Срок действия документов 30 календарных дней, за исключением документов, предоставляемых пенсионерами (срок действия не ранее 6 месяцев до даты подачи заявки на кредит).

Банк вправе запросить дополнительные документы.