

Требования, предъявляемые к клиентам, и перечень предоставляемых ими документов по программам кредитования счета международных банковских карт ПАО «Промсвязьбанк» для физических лиц (далее – «Требования»)

1. Термины и определения

- 1.1. Заявление** – Заявление на выпуск международной банковской карты ПАО «Промсвязьбанк»/о предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования (установлении лимита овердрафта)/об изменении лимита овердрафта или иной идентичный по смысловому содержанию документ.
- 1.2. Банк** – ПАО «Промсвязьбанк».
- 1.3. Тарифы** – действующий в Банке Сборник Тарифов по выпуску и обслуживанию банковских карт для физических лиц, эмитируемых ПАО «Промсвязьбанк», или Тариф по пакету услуг «PSB-Приоритет» или Тариф по программе премиального банковского обслуживания «Orange Premium Club».
- 1.4. Зарплатная карта** - банковская карта, выпущенная Банком клиенту, на которую организацией-работодателем клиента перечисляются денежные на основании заключенного между Банком и организацией-работодателем соответствующего договора, в рамках существующих между клиентом и организацией-работодателем трудовых отношений.
- 1.5. Стандартные требования к клиенту** – обязательные требования, если иное не установлено разделом 2 Требований, которым должен отвечать клиент, к которым относятся следующие требования:
- (1) Гражданин РФ – резидент;
 - (2) Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 63 лет;
 - (3) Наличие постоянной регистрации по месту жительства на территории Российской Федерации¹;
 - (4) Постоянная регистрация или фактическое место жительства или постоянное место работы в любых регионах расположения подразделения Банка (филиала Банка или дополнительного офиса Банка/филиала Банка). При этом карта может быть предоставлена в одном из регионов, в котором клиент имеет постоянную регистрацию или фактическое место жительства или фактическое место работы. Москва и Московская область признаются одним регионом;¹
 - (5) Наличие постоянного места работы на основании трудового договора (не осуществлять деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)¹;
 - (6) Общий трудовой стаж - не менее 1 (Одного) года¹;
 - (7) Наличие не менее двух контактных телефонов, один из которых мобильный¹.
- 1.6. Дополнительная информация о клиенте** – информация о клиенте, учитываемая Банком при принятии решения об установлении размера потребительского кредита с лимитом кредитования (лимита овердрафта) клиенту при указании на это в соответствующей Программе, к которой относится следующая информация о клиенте:
- (1) клиент является работником аккредитованной Банком компании (компания, отвечающей критериям Банка по результатам отбора компаний в целях аккредитации компании-работодателя клиента по Программе);
 - (2) наличие у клиента действующей Зарплатной карты Банка;
 - (3) клиент с положительной кредитной историей в Банке от 6 (Шести) месяцев;
 - (4) клиент - вкладчик Банка, вклад (-ы) которого размещены в Банке не менее 5 (Пяти) месяцев до даты подачи Заявления.
- 1.7. Критерии отнесения клиентов к сегментам:**
- 1.7.1. Сегмент «Премиум»** – клиенты, которые одновременно отвечают следующим требованиям:
- наличие у клиента вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке и действующего (-их) на дату подачи клиентом в Банк Заявления;
 - выполнение клиентом одного из условий:
 - остаток по вкладу (-ам) на начало каждого операционного дня за последние 6 месяцев больше 1 000 000,00 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета);
 - среднемесячный остаток по вкладам за каждый месяц в течение последних 12 месяцев больше 1 000 000,00 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета).При этом месяц рассматривается с числа, соответствующего числу подачи клиентом Заявления, по число, предшествующее числу подачи Заявления предыдущего месяца.
- 1.7.2. Сегмент «Стандарт»** – клиенты, которые одновременно отвечают следующим требованиям:
- наличие у клиента вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке и действующего (-их) на дату подачи клиентом в Банк Заявления;
 - среднемесячный остаток по вкладу (-ам) за каждый месяц в течение последних 6 месяцев больше 500 000,00 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета).
- При этом среднемесячный остаток по вкладу (-ам) рассчитывается как отношение суммы всех остатков по вкладам на начало операционного дня в месяце к количеству дней в этом месяце (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета).

¹ При формировании предложения о кредитовании (оферты) со стороны Банка указанное требование к клиенту не применяется

При этом месяц рассматривается с числа, соответствующего числу подачи Клиентом Заявления, по число, предшествующее числу подачи Заявления предыдущего месяца.

1.8. Стандартный пакет документов клиента:

- 1.8.1. Заявление;
- 1.8.2. Паспорт гражданина РФ;
- 1.8.3. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)²;
- 1.8.4. Один из документов, подтверждающих доход:

- (1) **Справка 2-НДФЛ** (для владельцев Зарплатных карт не требуется);
- (2) **Заграничный паспорт:**

Заграничный паспорт должен содержать отметку пограничного контроля, подтверждающую посещение клиентом других стран в течение последних 6 (Шести) месяцев (за исключением стран, входящих в СНГ).

- (3) **Свидетельство о регистрации транспортного средства:**

Требования к транспортным средствам:

- Автомобили иностранного производства (в т.ч. сборка которых производится на территории РФ), возраст которых на дату подачи Заявления не превышает 7 (Семь) лет, или автомобили отечественного производства, возраст которых на дату подачи Заявления не превышает 5 (Пяти) лет;
- Мотоциклы иностранных марок, возраст которых не превышает 5 (Пяти) лет на дату подачи Заявления.

- (4) **Выписка по текущему счету/ счету банковской карты, открытому в сторонней кредитной организации:**

клиент предоставляет выписку по текущему счету/счета банковской карты, открытому в сторонней кредитной организации, которая должна содержать следующие реквизиты:

- наименование и реквизиты кредитной организации;
- ФИО клиента;
- номер счета;
- период выписки не менее чем за последние 6 (Шесть) месяцев.

При этом средний размер ежемесячных поступлений должен быть не менее заявленной суммы ежемесячного дохода, указанного в Заявлении.

- (5) **Вклад в Банке:**

Остаток денежных средств по вкладу должен быть не менее суммы запрашиваемого кредита на дату подачи Заявления. Документального подтверждения от клиента не требуется.

- (6) **Текущий счет/ счет банковской карты в Банке:**

При этом средний размер ежемесячных поступлений должен быть не менее заявленной суммы ежемесячного дохода, указанного в Заявлении. Документального подтверждения от клиента не требуется.

- (7) **Справка о доходах по форме работодателя:**

Предоставляется за подписью руководителя и главного бухгалтера организации работодателя, заверяется печатью организации работодателя. При этом справка о доходах должна содержать наименование и реквизиты организации (ОГРН, ИНН, юридический адрес, номер контактного телефона).

- 1.9. **Программа потребительского кредитования (Программа)** – программа(-ы) кредитования счета международных банковских карт ПАО «Промсвязьбанк» для физических лиц.

- 1.10. Иные термины и определения вводятся по тексту Требований.

2. Требования, предъявляемые к клиентам

Наименование Программы	Требования, предъявляемые к клиентам и указание на возможность учета Банком Дополнительной информации о клиенте при принятии решения об установлении размера лимита овердрафта клиенту по соответствующей Программе
1. «Суперкарта»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту. 2. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках выпуска клиенту Зарплатной карты: <ol style="list-style-type: none"> a. Гражданин РФ – резидент; b. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 63 лет; c. Заработная плата по данным работодателя более 15 000,00 рублей РФ в месяц; 3. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках предоставления кредита по программе кредитования физических лиц на потребительские цели («+ Карта») - в соответствии с требованиями, установленными программой кредитования физических лиц на потребительские цели; 4. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках размещения клиентом срочного банковского вклада на сумму от 50 000 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета) (включительно) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно): <ol style="list-style-type: none"> a. Гражданин РФ – резидент; b. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 63 лет.
2. «Суперкарта Тарифный план-1»	Стандартные требования к клиенту
3. «Premium Grace»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Размер дохода клиента не менее 30 000,00 рублей РФ в месяц.
4. «ПСБ Планета»	Стандартные требования к клиенту
5. «ПСБ Планета Премиум»	Стандартные требования к клиенту

² Предоставление Банку оригинала/ копии документа не требуется

6. «Кредитная карта «Платинум»	Стандартные требования к клиенту
7. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Авиационная компания «Сибирь» (Промсвязьбанк – S7 Priority)	Стандартные требования к клиенту
8. «PSB – Классика»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках предоставления кредита по программе кредитования физических лиц на потребительские цели («+ Карта») - в соответствии с требованиями, установленными программой кредитования физических лиц на потребительские цели; 3. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках размещения клиентом срочного банковского вклада на сумму от 50 000 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета) (включительно) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно): <ol style="list-style-type: none"> a. Гражданин РФ – резидент; b. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 63 лет.
9. «PSB - Золото Лайт»	Стандартные требования к клиенту
10. «PSB – Золото»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
11. «PSB – Платинум»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
12. «PSB-Приоритет» 13. «Orange Premium Club»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту, а также 2. Наличие действующего соглашения о предоставлении карты с пакетом услуг «PSB-Приоритет» или «Orange Premium Club» соответственно на момент обращения клиента за кредитом и на момент выдачи карты; 3. Клиент должен осуществлять трудовую деятельность на основании трудового договора, либо адвокатскую деятельность; 4. Учитывается Дополнительная информация о клиенте или применяются Требования по сегменту: <ul style="list-style-type: none"> – Сегменту «Премиум»; или – Сегменту «Стандарт»
14. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
15. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и Благотворительного фонда спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
16. «Базовый»	Стандартные требования к клиенту
17. «Статус»	Стандартные требования к клиенту
18. «Сотрудники-PSB»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 63 лет; 2. Стаж работы в Банке более 3-х месяцев
19. для физических лиц в рамках зарплатных проектов ПАО «Промсвязьбанк», за исключением работников ПАО «Промсвязьбанк», «Профи», «Профи+»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданство, возраст на момент подачи Заявления: соответствует Стандартным требованиям к клиенту; 2. Заработная плата по данным работодателя не менее 9 000,00 рублей РФ в месяц; 3. Наличие контактного мобильного телефона; 4. Согласие Клиента на проверку данных в БКИ.

3. Перечень документов, предоставляемых клиентом

Наименование Программы	Перечень документов, предоставляемых клиентом
1. «Суперкарта»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартный пакет документов клиента; 2. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках выпуска клиенту Зарплатной карты - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход; 3. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках предоставления кредита по программе кредитования физических лиц на потребительские цели («+ Карта») - в соответствии с перечнем документов, установленным программой кредитования физических лиц на потребительские цели;

	4. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках размещения клиентом срочного банковского вклада на сумму от 50 000 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета) (включительно) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно) - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.
2. «Суперкарта Тарифный план-1»	Стандартный пакет документов.
3. «Premium Grace»	1. Стандартный пакет документов клиента; 2. При оформлении карты - Заграничный паспорт, содержащий отметку пограничного контроля, подтверждающую посещение клиентом других стран в течение последних 6 (Шести) месяцев (за исключением стран, входящих в СНГ).
4. «ПСБ Планета»	Стандартный пакет документов
5. «ПСБ Планета Премиум»	Стандартный пакет документов
6. «Кредитная карта «Платинум»	1. При формировании предложения о кредитовании со стороны Банка - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход; 2. При подаче Заявления об изменении лимита овердрафта – Стандартный пакет документов.
7. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Авиационная компания «Сибирь» (Промсвязьбанк – S7 Priority)	Стандартный пакет документов
8. «PSB – Классика»	1. Стандартный пакет документов клиента; 2. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках предоставления кредита по программе кредитования физических лиц на потребительские цели («+ Карта») - в соответствии с перечнем документов, установленным программой кредитования физических лиц на потребительские цели; 3. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках размещения клиентом срочного банковского вклада на сумму от 50 000 рублей РФ (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату расчета) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно) - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.
9. «PSB – Золото Лайт»	Стандартный пакет документов клиента
10. «PSB – Золото»	Стандартный пакет документов клиента
11. «PSB – Платинум»	Стандартный пакет документов клиента
12. «PSB – Приоритет» 13. «Orange Premium Club»	1. Заявление; 2. Паспорт гражданина РФ; 3. Один из документов клиента, подтверждающих доход: 3.1. при необходимости подтверждения дохода клиента в соответствии с Тарифами - справка с места работы о среднемесячном доходе по форме 2-НДФЛ; или 3.2. Вместо справки с места работы могут быть предоставлены следующие документы: • выписка по счету Зарплатной карты; • для подтверждения дохода от работы по совместительству - справка с места работы по совместительству о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний не менее чем за последние 6 месяцев, заверенная подписями уполномоченных лиц работодателя и скрепленная печатью – по форме 2-НДФЛ; • для подтверждения дохода от сдачи недвижимого имущества, находящегося в собственности клиента, в аренду/наем: – оригинал или нотариально заверенная копия договора аренды/найма и свидетельства о праве собственности на сдаваемое в аренду недвижимое имущество. Срок договора аренды/найма должен быть не менее срока предоставляемого кредита. Исключения составляют договоры аренды/найма с условием автоматического продления и бессрочные договоры, а также договоры, которые уже продлевались/перезаключались хотя бы один раз, при этом срок действия договора до его продления/перезаключения не должен быть менее 6 месяцев и он продлен/перезаключен не менее чем на 6 месяцев; – налоговая декларация по форме 3-НДФЛ или налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, заверенная налоговым органом, либо выписка со счета из Банка/стороннего банка, заверенная круглой печатью, в которой отражено регулярное поступление соответствующих сумм не менее чем в течение 3 месяцев; • для подтверждения дополнительного дохода от пенсионных выплат по досрочно назначенным пенсиям за выслугу лет и получаемые клиентами, не достигшими возраста, установленные законодательством Российской Федерации: – пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии; – справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ

	<p>и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, либо выписка со счета клиента в Банке/стороннем банке, заверенная круглой печатью (при наличии);</p> <ul style="list-style-type: none"> • для подтверждения дохода, получаемого от адвокатской деятельности: <p>– налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за 2 последних налоговых периода, заверенная налоговым органом.</p>
14. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	Стандартный пакет документов клиента
15. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и Благотворительного фонда спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»	Стандартный пакет документов клиента
16. «Базовый»	Стандартный пакет документов клиента
17. «Статус»	Стандартный пакет документов клиента
18. «Сотрудники-PSB»	Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.
19. для физических лиц в рамках зарплатных проектов ПАО «Промсвязьбанк», за исключением: работников ПАО «Промсвязьбанк», «Профи», «Профи+»	Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.