

## **Требования, предъявляемые к заемщикам, и перечень документов, необходимый для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика**

### **Требования к заемщику**

**1. Стандартные требования** - обязательные требования, которым должен отвечать заемщик:

- (1) Гражданин РФ - резидент;
- (2) Возраст на момент подачи заявления о предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования (установлении лимита овердрафта) (далее – «Заявление о предоставлении кредита») - от 21 года до 63 лет;
- (3) Наличие постоянной регистрации на территории Российской Федерации;
- (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 заемщик имеет постоянную регистрацию или фактическое место жительства или фактическое место работы. Москва и Московская область признаются одним регионом;
- (5) Наличие постоянного места работы на основании трудового договора (не осуществлять деятельность в качестве индивидуального предпринимателя; для программы кредитования «PSB – Приоритет» или «Orange Premium Club» возможно осуществление адвокатской деятельности);
- (6) Общий трудовой стаж - не менее 1 (Одного) года;
- (7) Наличие не менее двух контактных телефонов, один из которых мобильный.

**2. Дополнительная информация о заемщике** - информация о заемщике, учитываемая Банком при принятии решения об установлении размера Кредита заемщику при указании на это в соответствующей программе кредитования, к которой относится следующая информация о заемщике:

- (1) заемщик является работником аккредитованной Банком компании (компании, отвечающей критериям Банка по результатам отбора компаний в целях аккредитации компании-работодателя заемщика по программе кредитования);
- (2) наличие у заемщика действующей зарплатной карты<sup>1</sup> Банка;
- (3) заемщик с положительной кредитной историей в Банке от 6 (Шести) месяцев;
- (4) заемщик - вкладчик Банка, вклад (-ы) которого размещены в Банке не менее 5 (Пяти) месяцев до даты подачи Заявления о предоставлении кредита.

**3. Критерии отнесения заемщиков к сегментам**

**3.1. Сегмент «Премиум»** - заемщики, которые одновременно отвечают следующим требованиям:

- наличие у заемщика вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке и действующего (-их) на дату подачи в Банк Заявления о предоставлении кредита;
- выполнение заемщиком 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 заемщиком Заявления о предоставлении кредита, по число, предшествующее числу подачи Заявления о предоставлении кредита предыдущего месяца.

**3.2. Сегмент «Стандарт»** - заемщики, которые одновременно отвечают следующим требованиям:

- наличие у заемщика вклада (-ов), открытого (-ых) в Банке и действующего (-их) на дату подачи в Банк Заявления о предоставлении кредита;
- 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).

При этом месяц рассматривается с числа, соответствующего числу подачи заемщиком Заявления о предоставлении кредита, по число, предшествующее числу подачи Заявления о предоставлении кредита предыдущего месяца.

### **Перечень документов, необходимых для рассмотрения Заявления о предоставлении кредита**

1. Заемщик предоставляет в Банк следующий пакет документов:

<sup>1</sup> Банковская карта, выпущенная Банком заемщику, на которую организацией-работодателем заемщика перечисляются денежные средства на основании заключенного между Банком и организацией-работодателем соответствующего договора, в рамках существующих между заемщиком и организацией-работодателем трудовых отношений.

- 1.1. Заявление о предоставлении кредита;
- 1.2. Паспорт гражданина РФ;
- 1.3. Один из документов, подтверждающих доход (для всех программ кредитования, за исключением «PSB – Приоритет» и «Orange Premium Club»):
  - (1) **Справка 2-НДФЛ** (для владельцев зарплатных карт не требуется);
  - (2) **Заграничный паспорт:**  
Заграничный паспорт должен содержать отметку пограничного контроля, подтверждающую посещение заемщиком 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 о предоставлении кредита не превышает 7 (Семи) лет, или автомобили отечественного производства, возраст которых на дату подачи Заявления о предоставлении кредита не превышает 5 (Пяти) лет;
    - Мотоциклы иностранных марок, возраст которых не превышает 5 (Пяти) лет на дату подачи Заявления о предоставлении кредита.
  - (4) **Выписка по текущему счету/ счету банковской карты, открытому в сторонней кредитной организации:**  
Выписка по текущему счету/счету банковской карты, открытому в сторонней кредитной организации, должна содержать следующие реквизиты:
    - наименование и реквизиты кредитной организации;
    - ФИО заемщика;
    - 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 о предоставлении кредита.
  - (5) **Вклад в Банке:**  
Остаток денежных средств по вкладу должен быть не менее суммы запрашиваемого Кредита на дату подачи Заявления о предоставлении кредита. Документального подтверждения от заемщика 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 о предоставлении кредита. Документального подтверждения от заемщика 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).
- 1.4. Один из документов, подтверждающих доход (для программы кредитования «PSB – Приоритет» и «Orange Premium Club»):
  - (1) при необходимости подтверждения дохода заемщика в соответствии с Тарифами - справка с места работы о среднем месячном доходе по форме 2-НДФЛ; или
  - (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 среднем месячном 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 заемщика, 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/перезаклювались 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 заемщиками, не достигшими возраста, установленные законодательством Российской Федерации;

- пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии;
- справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, либо выписка со счета заемщика в Банке/стороннем банке, заверенная круглой печатью;
- для подтверждения дохода, получаемого от адвокатской деятельности:
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за 2 (Два) последних налоговых периода, заверенная налоговым органом.

### Требования, предъявляемые к заемщикам в разрезе программ кредитования

Наименование программы кредитования	Требования, предъявляемые к заемщикам
1. «Суперкарта»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартные требования.</li> <li>2. При оформлении Кредита в рамках выпуска заемщику зарплатной карты:               <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Гражданин РФ – резидент;</li> <li>b. Возраст на момент подачи Заявления о предоставлении кредита: от 21 года до 63 лет;</li> <li>c. Заработная плата по данным работодателя более 15 000,00 рублей РФ в месяц;</li> </ol> </li> <li>3. При оформлении Кредита 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;</li> <li>4. При оформлении Кредита в рамках размещения заемщиком 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"> <li>a. Гражданин РФ – резидент;</li> <li>b. Возраст на момент подачи Заявления о предоставлении кредита: от 21 года до 63 лет.</li> </ol> </li> </ol>
2. «PSB – Классика»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартные требования;</li> <li>2. При оформлении Кредита 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;</li> <li>3. При оформлении Кредита в рамках размещения заемщиком 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"> <li>a. Гражданин РФ – резидент;</li> <li>b. Возраст на момент подачи Заявления о предоставлении кредита: от 21 года до 63 лет.</li> </ol> </li> </ol>
3. «PSB - Золото Лайт»	Стандартные требования
4. «PSB – Золото»	Стандартные требования
5. «PSB – Платинум»	Стандартные требования
6. «PSB – Приоритет» 7. «Orange Premium Club»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартные требования, а также</li> <li>2. Наличие действующего соглашения о предоставлении карты с пакетом услуг «PSB-Приоритет» или «Orange Premium Club» соответственно на момент обращения заемщика за Кредитом и на момент выдачи карты;</li> <li>3. Дополнительные требования по Сегменту «Премиум» или Сегменту «Стандарт».</li> </ol>
8. По совместной программе Банка и ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	Стандартные требования
9. По совместной программе Банка и Благотворительного фонда спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»	Стандартные требования
10. «Базовый»	Стандартные требования
11. «Статус»	Стандартные требования

## Перечень документов, предоставляемых заемщиком

Наименование программы кредитования	Перечень документов, предоставляемых заемщиком
1. «Суперкарта»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартный пакет документов;</li> <li>2. При оформлении Кредита в рамках выпуска заемщику зарплатной карты - Стандартный пакет документов за исключением документов, подтверждающих доход;</li> <li>3. При оформлении Кредита 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;</li> <li>4. При оформлении Кредита в рамках размещения заемщиком 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 за исключением документов, подтверждающих доход.</li> </ol>
2. «PSB – Классика»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартный пакет документов;</li> <li>2. При оформлении Кредита 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;</li> <li>3. При оформлении Кредита в рамках размещения заемщиком 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 за исключением документов, подтверждающих доход.</li> </ol>
3. «PSB - Золото Лайт»	Стандартный пакет документов
4. «PSB – Золото»	Стандартный пакет документов
5. «PSB – Платинум»	Стандартный пакет документов
6. «PSB – Приоритет»	Стандартный пакет документов
7. «Orange Premium Club»	Стандартный пакет документов
8. По совместной программе Банка и ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	Стандартный пакет документов
9. По совместной программе Банка и Благотворительного фонда спасения тяжелобольных детей «Линия жизни»	Стандартный пакет документов
10. «Базовый»	Стандартный пакет документов
11. «Статус»	Стандартный пакет документов