

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

1. Термины и определения

- 1.1. **Заявление** – Заявление на выпуск банковской карты ПАО «Промсвязьбанк», и (или) о предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования (установлении лимита овердрафта), и (или) об изменении лимита овердрафта или иной идентичный по смысловому содержанию документ.
- 1.2. **Банк** – Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (сокращенное наименование – 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 Российской Федерации – резидент;
 - (2) Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 62 (включительно) 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). При этом карта может быть предоставлена в одном из регионов, в котором клиент имеет постоянную регистрацию или фактическое место жительства или фактическое место работы. Город 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 (компании, 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 При формировании предложения о кредитовании (оферты) со стороны Банка указанное требование к клиенту не применяется.

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 российских рублей (далее – рубли) (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России на дату расчета);
 - среднемесячный остаток по вкладам за каждый месяц в течение последних 12 месяцев больше 1 000 000 рублей (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России 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 рублей (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России 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 по курсу Банка России на дату расчета).

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 Российской Федерации;

1.8.3. Один из документов, подтверждающих доход²:

(1) Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме, установленной законодательством (для владельцев Зарплатных карт не требуется³);

(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 Российской Федерации), возраст которых на дату подачи Заявления не превышает 7 (Семи) лет, или автомобили отечественного производства, возраст которых на дату подачи Заявления не превышает 5 (Пяти) лет;

² В случае подачи заявки на открытие банковской карты с лимитом овердрафта до 100 000 рублей (включительно) предоставление документа, подтверждающего доход, не требуется.

Предоставление документа, подтверждающего доход, требуется в случае подачи заявки на открытие банковской карты с лимитом овердрафта свыше 100 000 рублей или последующего установления лимита овердрафта, если при оформлении банковской карты лимит овердрафта не устанавливался или увеличении лимита овердрафта.

³ В случае если период между датой первого зачисления средств на счет Зарплатной карты и датой подачи Заявления менее 120 календарных дней - предоставляется справка о доходах и суммах налога физического лица по форме, установленной законодательством*.

Требования к зачислениям на счет Зарплатной карты:

1. Период между датой подачи Заявления и датой последнего зачисления средств на счет Зарплатной карты - не более 30 календарных дней;

2. Период между датой подачи Заявления и датой первого зачисления средств на счет Зарплатной карты:

2.1. менее 120 календарных дней:

наличие не менее 1 (Одного) зачисления средств на счет Зарплатной карты;

2.2. не менее 120 календарных дней (включительно):

наличие не менее 3 (Трех) зачислений средств на счет Зарплатной карты за 120 календарных дней до даты подачи Заявления.

* Справка предоставляется не менее, чем за последние 6 месяцев в случае, если стаж работы на последнем месте работы составляет 7 и более месяцев, и за фактический срок работы, но не менее, чем за 3 месяца, в случае, если стаж работы на последнем месте работы составляет менее 7 месяцев.

- Мотоциклы иностранных марок, возраст которых не превышает 5 (Пяти) лет на дату подачи Заявления.
- (4) Выписка по текущему счету и (или) счету банковской карты, открытому в сторонней кредитной организации:**
 клиент предоставляет выписку по текущему счету и (или) счету 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 и (или) 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 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»	1. Стандартные требования к клиенту. 2. При оформлении карты с лимитом овердрафта в рамках выпуска клиенту Зарплатной карты: <ul style="list-style-type: none"> a. Гражданин Российской Федерации – резидент; b. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 62 (включительно) лет; c. Заработная плата по данным работодателя более 15 000 рублей 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 (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России на дату расчета) (включительно) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно): <ul style="list-style-type: none"> a. Гражданин Российской Федерации – резидент; b. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 62 (включительно) лет.

2. «Суперкарта Тарифный план-1»	Стандартные требования к клиенту
3. «Premium Grace»	1. Стандартные требования к клиенту; 2. Размер дохода клиента не менее 30 000 рублей в месяц.
4. «ПСБ Планета»	Стандартные требования к клиенту
5. «ПСБ Планета Премиум»	Стандартные требования к клиенту
6. «Кредитная карта «Платинум»	1. Стандартные требования к клиенту ⁴ 2. Клиенты, относящиеся к следующим категориям: - держатели действующих Зарплатных карт Банка; - работники Банка.
7. «Кредитная карта «Карта мира без границ»	Стандартные требования к клиенту
8. «Кредитная карта «100+»	Стандартные требования к клиенту
9. «Двойной кэшбэк»	Стандартные требования к клиенту
10. «Двойной кэшбэк+»	Стандартные требования к клиенту
11. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Авиационная компания «Сибирь» (Промсвязьбанк – S7 Priority)	Стандартные требования к клиенту
12. «PSB – Классика»	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 (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России на дату расчета) (включительно) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно): а. Гражданин Российской Федерации – резидент; б. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 62 (включительно) лет.
13. «PSB - Золото Лайт»	Стандартные требования к клиенту
14. «PSB – Золото»	1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
15. «PSB – Платинум»	1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
16. «PSB-Приоритет» 17. «Orange Premium Club»	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:

⁴ В случае подачи Заявления до 03.10.2018.

	<ul style="list-style-type: none"> – Сегменту «Премиум»; или – Сегменту «Стандарт»
18. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Авиационная компания «Грансаэро»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартные требования к клиенту; 2. Учитывается Дополнительная информация о клиенте
19. 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
20. «Базовый»	Стандартные требования к клиенту
21. «Статус»	Стандартные требования к клиенту
22. «Сотрудники-PSB»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возраст на момент подачи Заявления: от 21 года до 62 (включительно) лет; 2. Стаж работы в Банке более 3-х месяцев
23. 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. Зарботная плата по данным работодателя не менее 9 000 рублей в месяц; 3. Наличие контактного мобильного телефона; 4. Согласие Клиента на проверку данных в БКИ.
24. для физических лиц в рамках зарплатного продукта ПАО «Промсвязьбанк» «Федеральный зарплатный безлимитный с бесплатным СМС-информированием и доп. картами (Россети, МРСК)»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданство, возраст на момент подачи Заявления: соответствует Стандартным требованиям к клиенту; 2. Зарботная плата по данным работодателя не менее 9 000 рублей 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 (по вкладам, открытым в иностранной валюте -

	эквивалент в рублях по курсу Банка России 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»	Стандартный пакет документов
7. «Кредитная карта «Карта мира без границ»	Стандартный пакет документов
8. «Кредитная карта «100+»	Стандартный пакет документов
9. «Двойной кэшбэк»	Стандартный пакет документов
10.«Двойной кэшбэк+»	1. При формировании предложения о кредитовании со стороны Банка - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход; 2. При подаче Заявления об установлении или изменении лимита овердрафта – Стандартный пакет документов.
11. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Авиационная компания «Сибирь» (Промсвязьбанк – S7 Priority)	Стандартный пакет документов
12. «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 (по вкладам, открытым в иностранной валюте - эквивалент в рублях по курсу Банка России на дату расчета) и сроком от 6 (Шесть) месяцев (включительно) - Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.
13. «PSB - Золото Лайт»	Стандартный пакет документов клиента
14. «PSB – Золото»	Стандартный пакет документов клиента
15. «PSB – Платинум»	Стандартный пакет документов клиента
16. «PSB – Приоритет» 17. «Orange Premium Club»	1. Заявление; 2. Паспорт гражданина Российской Федерации; 3. Один из документов клиента, подтверждающих доход: 3.1. при необходимости подтверждения дохода клиента в соответствии с Тарифами - справка о доходах и суммах налога

	<p>физического лица по форме, установленной законодательством; или</p> <p>3.2. Вместо справки с места работы могут быть предоставлены следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выписка по счету Зарплатной карты; • для подтверждения дохода от работы по совместительству - справка с места работы по совместительству о среднем ежемесячном доходе и размере производимых удержаний не менее чем за последние 6 месяцев, заверенная подписями уполномоченных лиц работодателя и скрепленная печатью – по форме справки о доходах и суммах налога физического лица, установленной законодательством; • для подтверждения дохода от сдачи недвижимого имущества, находящегося в собственности клиента, в аренду, наем: <ul style="list-style-type: none"> – 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: <ul style="list-style-type: none"> – пенсионное удостоверение с указанием размера пенсии; – справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда Российской Федерации и, или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, либо выписка со счета клиента в Банке, стороннем банке, заверенная круглой печатью (при наличии); • для подтверждения дохода, получаемого от адвокатской деятельности: <ul style="list-style-type: none"> – налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за 2 последних налоговых периода, заверенная налоговым органом.
<p>18. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»</p>	<p>Стандартный пакет документов клиента</p>
<p>19. по совместной программе ПАО «Промсвязьбанк» и Благотворительного фонда спасения тяжелобольных детей</p>	<p>Стандартный пакет документов клиента</p>

«Линия жизни»	
20. «Базовый»	Стандартный пакет документов клиента
21. «Статус»	Стандартный пакет документов клиента
22. «Сотрудники-PSB»	Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.
23. 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.
24. для физических лиц в рамках зарплатного продукта ПАО «Промсвязьбанк» «Федеральный зарплатный безлимитный с бесплатным СМС-информированием и доп. картами (Россети, МРСК)»	Стандартный пакет документов клиента за исключением документов, подтверждающих доход.