

Утвержден
Решением Правления ООО КБ «ГТ банк»
Протокол № 01082023-1 от 01.08 2023

Председатель Правления ООО КБ «ГТ банк»

М.А. Пожидаев



**Альбом кредитных продуктов,
предоставляемых ООО КБ «ГТ банк»
физическим лицам**

Краснодар, 2023

Оглавление

1. Общие положения
2. Перечень продуктов

1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ (далее – Альбом продуктов) содержит перечень, условия и параметры кредитных продуктов, предоставляемых ООО КБ «ГТ банк» и его подразделениями физическим лицам.

1.2. В Альбоме продуктов применяются термины, используемые в нормативных документах, определяющих порядок предоставления соответствующих кредитных продуктов.

2. Перечень продуктов

2.1. Потребительские кредиты:

2.1.1. «Легкий»

2.1.2. «Социальный»

2.1.3. «Залоговый»

2.1.4. «Рефинансирование»

2.1.1 Кредитный продукт «Легкий»

№ п/п	Параметр	Значение	
1	Вид продукта	Потребительский кредит	
2	Наименование продукта	Кредит «Легкий» (Потребительский кредит без обеспечения)	
3	Целевое назначение кредита	На цели личного потребления. Подтверждение целевого использования кредита не требуется.	
4	Целевая аудитория	Физические лица – граждане РФ.	
5	Место предоставления кредита	В субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка;	
6	Валюта кредита	Рубли	
7	Процентная ставка	Величина базовой процентной ставки, скидки и надбавки по продукту устанавливаются решением Правления Банка.	
8	Срок кредитования	От 12 до 60 месяцев	
9	Размер кредита	Минимальная сумма кредита 50 000 рублей Максимальная сумма кредита 1 000 000 рублей	
10	Участники сделки	Заемщик	
11	Требования к Участникам сделки	Возраст	от 23 лет до 60/65 (женщины/мужчины) лет на дату окончания кредитного договора.
		Регистрация	Регистрация Заемщика по месту жительства (или временная регистрация, но не менее, чем на срок предоставления кредита) - в субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка; - в Республике Адыгея; - в иных субъектах РФ в случае, если предприятие-работодатель осуществляет деятельность в регионах присутствия подразделений Банка.
		Сведения о доходе	Перечень документов о размере дохода в соответствии «Методикой оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя»

		Трудовой стаж	<ul style="list-style-type: none"> - Для работающих по найму - непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы не менее 4 месяцев. - Для индивидуальных предпринимателей – не менее 1 года. - Для пенсионеров – требования к стажу не устанавливаются. <p>Срок деятельности работодателя не менее 1 года.</p>
		Кредитная история	Требования к кредитной истории участников сделки – хорошая или средняя.
12	Расчет платежеспособности	Платежеспособность Заемщика рассчитывается в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк» с учетом прожиточного минимума на Заемщика, установленного законодательно.	
13	Долговая нагрузка	Долговая нагрузка Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».	
14	Скоринговый балл	Возможность предоставления кредита с учетом скорингового балла рассчитывается в соответствии с таблицей «Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла по продукту «Легкий»» (Приложение №1, к продукту).	
15	Проверка участников сделки	Проверка работодателя и участников сделки проводится в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк»	
16	Стоп-факторы	<p>Проверку осуществляет менеджер (фронт-офис):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие текущей просроченной задолженности по кредитным обязательствам (любой длительности); - Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней за анализируемый период. - Наличие факта реструктуризаций /пролонгаций по активным кредитам. <p>Проверку осуществляет сотрудник Службы экономической безопасности (СБ):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие активных исполнительных производств по кредитным обязательствам независимо от суммы взыскания. - Наличие активных исполнительных производств по иным обязательствам в суммарной величине более 50 % от суммы среднемесячного дохода. - Наличие иной негативной информации. 	
17	Документы для получения кредита	<ul style="list-style-type: none"> - Анкета-заявление участников сделки; - Паспорта участников сделки (все страницы, включая пустые); - СНИЛС; - Военный билет, при возрасте заемщика до 27 лет. - Документы, подтверждающие доход участников сделки согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя» 	

		- Документы, подтверждающие трудовую занятость: трудовая книжка, трудовой договор/контракт, справка СТД-ПФР (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации), в случае ведения электронной трудовой книжки. Электронная выписка формируется в pdf-формате и заверяется усиленной квалифицированной электронной подписью ПФР. <u>Не требуются в следующих случаях:</u> а) для клиентов категории «Зарплатный клиент» независимо от суммы кредита, за исключением, когда заработная плата зачисляется менее 4-х месяцев; б) для остальных категорий клиентов по кредитам в сумме до 800 000 рублей (включительно).
18	Страхование	Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (не является обязательным условием предоставления кредита и остается на усмотрение Заемщика).
19	Срок рассмотрения Кредитной заявки	Общий срок рассмотрения заявки не более 1-го рабочего дня, с даты получения полного пакета документов, при необходимости срок рассмотрения может быть продлен по инициативе отдела кредитования физических лиц.
20	Срок действия положительного решения	30 календарных дней
21	Порядок и способ выдачи кредита	-Единовременно в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в день заключения кредитного договора на текущий счет/счет дебетовой банковской карты заемщика, открытый в Банке.
22	Дополнительное условие выдачи кредита	Оформление (выдача) Заемщику банковской карты.
23	Кросс-продажа	- Кредитная карта - Страхование жизни и здоровья Заемщика

(Приложение №1, к продукту).

**Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла
по продукту «Легкий»**

НБКИ (скоринговый балл)											
ОКБ (скоринговый балл)		Премиум от 801 до 1000	Реше ние	Высокий от 651 до 800	Решени е	Стандартный от 601 до 650	Решение	Низкий (стоп- фактор) до 600	Решение	отсутствует	Решение
	Премиум от 961 и выше	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	КК	1 000 000	Г/КК
	Высокий от 881 до 960	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	КК	1 000 000	Г/КК
	Стандартный от 721 до 880	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	КК	1 000 000	Г/КК
	Низкий (стоп- фактор) до 720	1 000 000	КК	1 000 000	КК	1 000 000	КК	отказ	МП	1 000 000	КК
	отсутствует	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	Г/КК	1 000 000	КК	1 000 000	КК

Г – (Группа принятия решения) сотрудники ООО КБ «ГТ банк», уполномоченные на принятие коллегиального решения по заявке на кредит.
КК-кредитный комитет.

МП-менеджер (Фронт-офис)

Г/КК – принятие решения группой уполномоченных сотрудников или Кредитным комитетом в случае отклонения от стандартов программы финансирования.

2.1.2 Кредитный продукт «Социальный»

№ п/п	Параметр	Значение
1	Вид продукта	Потребительский кредит
2	Наименование продукта	Кредит «Социальный»
3	Целевое назначение кредита	На цели личного потребления. Подтверждение целевого использования кредита не требуется.
4	Целевая аудитория	Физические лица - граждане РФ: пенсионеры, семьи имеющие статус многодетных, сироты, инвалиды, ветераны труда, ветераны боевых действий.
5	Документ, подтверждающий статус	Пенсионер - пенсионное удостоверение; справка о назначении пенсии; свидетельство пенсионера и прочие документы подтверждающие статус пенсионера. Многодетная семья – удостоверение многодетной семьи. Сирота - справка, подтверждающая отнесение лица к категории детей-сирот; детей, оставшихся без попечения родителей, и лиц из их числа. Инвалид - справка, подтверждающая факт установления инвалидности. Ветеран труда – удостоверение ветерана труда. Ветеран боевых действий - удостоверения ветерана боевых действий.
6	Место предоставления кредита	В субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка;
7	Валюта кредита	Рубли
8	Процентная ставка	Величина базовой процентной ставки, скидки и надбавки по продукту устанавливаются решением Правления Банка.
9	Срок кредитования	От 12 до 60 месяцев
10	Размер кредита	Минимальная сумма кредита 50 000 рублей Максимальная сумма 1 000 000 рублей - Кредит в сумме до 300 000 рублей (включительно) предоставляется без обеспечения. - Кредит в сумме от 300 000 руб. до 1 000 000 руб. предоставляется под поручительство одного физического лица.
11	Участники кредитной сделки	Заемщик, Поручитель.
12	Требования к участникам сделки	Возраст Возраст Заемщика от 23 до 75 лет на дату окончания кредита. Для заемщиков старше 65 лет на момент оформления кредита обязательно наличие Поручителя. Возраст поручителя от 23 лет до 70 лет на дату окончания кредита.

		Регистрация	Регистрация Заемщика по месту жительства (или временная регистрация, но не менее, чем на срок предоставления кредита) - в субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка; - в Республике Адыгея; - в иных субъектах РФ в случае, если предприятие-работодатель осуществляет деятельность в регионах присутствия подразделений Банка.
		Сведения о доходе	Перечень документов о размере дохода в соответствии с «Методикой оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя»
		Трудовой стаж	- Для работающих по найму - непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы не менее 4 месяцев. - Для индивидуальных предпринимателей – не менее 1 года. - Для пенсионеров – требования к стажу не устанавливаются. Срок деятельности работодателя не менее 1 года.
		Кредитная история	Требования к кредитной истории участников сделки – хорошая или средняя.
13	Расчет платежеспособности	Платежеспособность Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя» с учетом прожиточного минимума на Заемщика, установленного законодательно.	
14	Долговая нагрузка	Долговая нагрузка Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».	
15	Скоринговый балл	Возможность предоставления кредита с учетом скорингового балла рассчитывается в соответствии с таблицей «Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла по продукту «Социальный»» (Приложение №1, к продукту).	
16	Проверка участников сделки	Проверка работодателя и участников сделки проводится в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк»	
17	Стоп-факторы	<p>Проверку осуществляет менеджер (фронт-офис):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие текущей просроченной задолженности по кредитным обязательствам (любой длительности); - Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней за анализируемый период. - Наличие факта реструктуризаций /пролонгаций по активным кредитам. <p>Проверку осуществляет сотрудник службы безопасности (СБ):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие активных исполнительных производств по кредитным обязательствам независимо от суммы взыскания. - Наличие активных исполнительных производств по иным обязательствам в суммарной 	

		<p>величине более 50 % от суммы среднемесячного дохода.</p> <p>- Наличие иной негативной информации.</p>
18	Документы для получения кредита	<p>- Анкета-заявление участников сделки;</p> <p>- Паспорта участников сделки (все страницы, включая пустые);</p> <p>- СНИЛС;</p> <p>- Военный билет, при возрасте заемщика до 27 лет.</p> <p>- Пенсионное удостоверение и справка о назначенной пенсии.</p> <p>- Документы, подтверждающие доход участников сделки согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя»</p> <p>- Документы, подтверждающие трудовую занятость: трудовая книжка, трудовой договор/контракт, справка СТД-ПФР (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации), в случае ведения электронной трудовой книжки. Электронная выписка формируется в pdf-формате и заверяется усиленной квалифицированной электронной подписью ПФР. <u>Не требуются в следующих случаях:</u></p> <p>а) для клиентов категории «Зарплатный клиент» независимо от суммы кредита, за исключением, когда заработная плата зачисляется менее 4-х месяцев;</p> <p>б) для остальных категорий клиентов по кредитам в сумме до 800 000 рублей (включительно).</p> <p>в) для неработающих пенсионеров.</p>
19	Страхование	Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (не является обязательным условием предоставления кредита и остается на усмотрение Заемщика).
20	Срок рассмотрения кредитной заявки	Общий срок рассмотрения заявки не более 1-го рабочего дня с даты получения полного пакета документов, при необходимости срок рассмотрения может быть продлен по инициативе кредитующего подразделения.
21	Срок действия положительного решения по заявке	30 календарных дней
22	Порядок и способ выдачи кредита	-Единоновременно в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в день заключения кредитного договора на текущий счет/счет дебетовой банковской карты заемщика, открытый в Банке.
23	Дополнительное условие выдачи кредита	Оформление (выдача) Заемщику банковской карты.
24	Кросс-продажа	<p>- Кредитная карта</p> <p>- Страхование жизни и здоровья Заемщика</p>

(Приложение №1, к продукту).

**Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла
по продукту «Социальный»**

НБКИ (скоринговый балл)											
ОКБ (скоринговый балл)		Премиум от 801 до 1000	Решение	Высокий от 651 до 800	Решение	Стандартный от 601 до 650	Решение	Низкий (стоп-фактор) до 600	Решение	отсутствует	Решение
	Премиум от 961 и выше	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	КК	1000000	Г/КК
	Высокий от 881 до 960	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	КК	1000000	Г/КК
	Стандартный от 721 до 880	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1 000 000	КК	1000000	Г/КК
	Низкий (стоп-фактор) до 720	1000000	КК	1000000	КК	1 000 000	КК	отказ	МП	1 000 000	КК
	отсутствует	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1000000	Г/КК	1 000 000	КК	1000000	КК

Г – (Группа принятия решения) сотрудники ООО КБ «ГТ банк», уполномоченные на принятие коллегиального решения по заявке на кредит.
КК-кредитный комитет.

МП-менеджер (фронт-офис)

Г/КК – принятие решения группой уполномоченных сотрудников или Кредитным комитетом в случае отклонения от стандартов программы финансирования.

2.1.3 Кредитный продукт «Залоговый»

№ п/п	Параметр	Значение	
1	Вид продукта	Потребительский кредит	
2	Наименование продукта	Кредит «Залоговый» (Потребительский кредит под залог имущества)	
3	Целевое назначение кредита	На цели личного потребления. По кредитам в сумме более 1 500 000 рублей требуется подтверждение целевого использования кредита в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк».	
4	Целевая аудитория	Физические лица – граждане РФ, имеющие в собственности объекты недвижимости, транспорт, оборудование и иное имущество.	
5	Место предоставления кредита	В субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка;	
6	Валюта кредита	Рубли	
7	Процентная ставка	Величина процентной ставки по вновь выдаваемым кредитам устанавливается решением Правления Банка	
8	Срок кредитования	От 12 до 60 месяцев	
9	Размер кредита	Минимальная сумма кредита 300 000 рублей Максимальная сумма кредита 15 000 000 рублей При сумме кредита 1 000 000 рублей и более, если заемщик состоит в браке, поручительство супруги(га) обязательно.	
10	Участники сделки	Заемщик, Поручитель, Залогодатель.	
11	Требования к участникам сделки	Возраст	от 21 года до 75 лет на дату окончания кредитного договора.
		Регистрация	Регистрация Заемщика по месту жительства (или временная регистрация, но не менее, чем на срок предоставления кредита) - в субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка; - в Республике Адыгея; - в иных субъектах РФ в случае, если предприятие-работодатель осуществляет деятельность в регионах присутствия подразделений Банка.
		Сведения о доходе	Перечень документов о размере дохода в соответствии с «Методикой оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».

		Трудовой стаж	<ul style="list-style-type: none"> - Для работающих по найму - непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы не менее 4 месяцев. - Для индивидуальных предпринимателей – не менее 1 года. - Для пенсионеров – требования к стажу не устанавливаются. <ul style="list-style-type: none"> • Срок деятельности работодателя не менее 1 года.
		Кредитная история	Требования к кредитной истории участников сделки – хорошая или средняя.
12	Расчет платежеспособности	Платежеспособность Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя» с учетом прожиточного минимума на Заемщика, установленного законодательно.	
13	Долговая нагрузка	Долговая нагрузка Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».	
14	Скоринговый балл	Возможность предоставления кредита с учетом скорингового балла рассчитывается в соответствии с таблицей «Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла по продукту «Залоговый»» (Приложение №1, к продукту).	
15	Проверка участников сделки	Проверка работодателя и участников сделки проводится в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк»	
16	Стоп-факторы	<p>Проверку осуществляет менеджер(фронт-офис):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие текущей просроченной задолженности по кредитным обязательствам (любой длительности); - Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней за анализируемый период. - Наличие факта реструктуризаций /пролонгаций по активным кредитам. <p>Проверку осуществляет сотрудник службы безопасности (СБ):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие активных исполнительных производств по кредитным обязательствам независимо от суммы взыскания. - Наличие активных исполнительных производств по иным обязательствам в суммарной величине более 50 % от суммы среднемесячного дохода. - Наличие иной негативной информации. 	
17	Документы для получения кредита	<ul style="list-style-type: none"> - Анкета-заявление участников сделки; - Паспорта участников сделки (все страницы, включая пустые); 	

		<p>- СНИЛС;</p> <p>- Военный билет, при возрасте заемщика до 27 лет.</p> <p>- Документы, подтверждающие доход участников сделки согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя»</p> <p>- Документы, подтверждающие трудовую занятость: трудовая книжка, трудовой договор/контракт, справка СТД-ПФР (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации), в случае ведения электронной трудовой книжки. Электронная выписка формируется в pdf-формате и заверяется усиленной квалифицированной электронной подписью ПФР. <u>Не требуются в следующих случаях:</u></p> <p>а) для клиентов категории «Зарплатный клиент» независимо от суммы кредита, за исключением, когда заработная плата зачисляется менее 4-х месяцев;</p> <p>б) для остальных категорий клиентов по кредитам в сумме до 800 000 рублей (включительно).</p> <p>-Документы, подтверждающие право собственности на объект, передаваемый в залог, в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк».</p>
18	Обеспечение	<p>Залог имущества (заемщика или третьего лица) обеспечивающего всю сумму кредита, в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк».</p> <p>В случае залога имущества третьего лица, в обязательном порядке предоставляется поручительство залогодателя.</p>

19	Требованию к объекту залога	<p>А) Возраст автомобиля на момент окончания кредитного договора должен составлять:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Для отечественных автомобилей - не старше 10 лет все легковые и коммерческие автомобили, производимые на территории РФ под российскими брендами, все китайские бренды. 2. Для иномарок - не старше 15 лет для автотранспортных средств всех марок и моделей, кроме указанных в п. 1 прочие легковые и коммерческие автомобили, производимые на территории РФ под зарубежными брендами. <p>Срок владения ТС последним собственником не менее 6 месяцев. Отсутствие обременений на объект залога (проверка осуществляется до выдачи кредита). Залог ТС подлежит нотариальному учету в реестре уведомлений о залоге движимого имущества до выдачи кредита.</p> <p>Б) Объект недвижимости (далее по тексту – ОН) находится в субъекте РФ на территории присутствия Банка либо в Республике Адыгея.</p> <ul style="list-style-type: none"> - ОН находится в собственности Залогодателя. - Собственником ОН является совершеннолетний гражданин - физическое лицо или юридическое лицо. - Отсутствие обременений по ОН, передаваемого в залог Банку. - Назначение земельного участка не связано с осуществлением предпринимательской деятельности (в случае предоставления в залог земельного участка).
20	Оценка залога	Рыночная стоимость предмета залога на момент рассмотрения заявки, определяется на основании заключения отдела по работе с залогами.
21	Юридическая экспертиза объекта недвижимости	До выдачи кредита должно быть получено заключение Юридического отдела по правовым аспектам сделки с недвижимым имуществом.
22	Страхование	<ul style="list-style-type: none"> - Добровольное страхование жизни и здоровья Заемщика (не является обязательным условием предоставления кредита и остается на усмотрение Заемщика). - Страхование объекта недвижимости передаваемого в залог (от риска утраты (гибели), повреждения) по требованию уполномоченного органа банка; - Страхование транспортного средства передаваемого в залог (КАСКО) по требованию уполномоченного органа банка.
23	Срок рассмотрения Кредитной заявки	<p>Общий срок рассмотрения заявки не более 3-х рабочих дней с даты получения полного пакета документов.</p> <p>По решению Банка срок рассмотрения может быть увеличен.</p>
24	Срок действия положительного решения	30 календарных дней.

25	Порядок и способ выдачи кредита	- Единовременно в безналичном порядке, путем зачисления суммы кредита на текущий счет/счет дебетовой банковской карты заемщика, открытый в Банке.
26	Дополнительное условие выдачи кредита	1.Оформление (выдача) Заемщику банковской карты. 2.При сумме кредита более 1 500 000 рублей, срок подтверждения целевого использования кредитных средств не должен превышать 30 календарных дней.
27	Кросс-продажа	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитная карта • Страхование жизни и здоровья Заемщика

**Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла
по продукту «Залоговый»**

НБКИ (скоринговый балл)											
ОКБ (скорин- говый балл)		Премиум от 801 до 1000	Решение	Высокий от 651 до 800	Решение	Стандартный от 601 до 650	Решение	Низкий (стоп-фактор) до 600	Решение	отсутствует	Решение
	Премиум от 961 и выше	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000	КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК
	Высокий от 881 до 960	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000	КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК
	Стандартны й от 721 до 880	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК
	Низкий (стоп- фактор) до 720	15 000 000	КК	15 000 000	КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	отказ	МП	15 000 000	КК
	отсутствует	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000-КК 5 000 000-Г	Г/КК	15 000 000	КК	15 000 000	КК

Г – (Группа принятия решения) сотрудники ООО КБ «ГТ банк», уполномоченные на принятие коллегиального решения по заявке на кредит.
КК-кредитный комитет.

МП-менеджер (фронт-офис)

Г/КК – принятие решения группой уполномоченных сотрудников или Кредитным комитетом в случае отклонения от стандартов программы финансирования.

2.1.4. Кредитный продукт «Рефинансирование»

№ п/п	Параметр	Значение
1	Вид продукта	Потребительский кредит
2	Наименование продукта	Кредит «Рефинансирование»
3	Целевое назначение кредита	Целевой (На цели рефинансирования действующих кредитных обязательств)
4	Виды рефинансируемых кредитов	Потребительский кредит Автокредит Кредитная карта
5	Требования к рефинансируемым кредитам	Своевременное погашение задолженности в течение последних 6 месяцев. Срок действия кредита на дату обращения Заемщика в Банк – должен составлять не менее 6 месяцев с даты заключения кредитного договора.
6	Количество рефинансируемых кредитов	Кредит может быть предоставлен Банком на погашение как одного, так и нескольких рефинансируемых кредитов
7	Место предоставления кредита	В субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка;
8	Валюта кредита	Рубли
9	Процентная ставка	Величина базовой процентной ставки, скидки и надбавки по продукту устанавливаются решением Правления Банка.
10	Срок кредитования	От 12 до 60 месяцев.
11	Размер кредита	Размер выданного кредита на цели рефинансирования кредитных обязательств, в сторонних банках, может превышать сумму остатка задолженности по данным кредитам, не более чем на 5 %. Минимальная сумма кредита 50 000 рублей. Максимальная сумма кредита 2 000 000 рублей.
12	Участники кредитной сделки	Заемщик, Поручитель.
13	Требования к Участникам сделки	Возраст Кредиты предоставляются физическим лицам - гражданам Российской Федерации. Возраст Заемщика от 23 лет, до 75 лет на дату окончания кредитного договора.

		<p>Регистрация</p> <p>Регистрация Заемщика по месту жительства (или временная регистрация, но не менее, чем на срок предоставления кредита)</p> <ul style="list-style-type: none"> - в субъектах РФ, на территории которых размещены подразделения Банка; - в Республике Адыгея; - в иных субъектах РФ в случае, если предприятие-работодатель осуществляет деятельность в регионах присутствия подразделений Банка.
		<p>Сведения о доходе Заемщика/Поручителя</p> <p>Перечень документов о размере дохода в соответствии с «Методикой оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».</p>
		<p>Трудовой стаж</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для работающих по найму - непрерывный срок трудовой деятельности на последнем (настоящем) месте работы не менее 4 месяцев. - Для индивидуальных предпринимателей – не менее 1 года. - Для пенсионеров – требования к стажу не устанавливаются. <p>Срок деятельности работодателя не менее 1 года.</p>
		<p>Кредитная история</p> <p>Требования к кредитной истории участников сделки – хорошая или средняя.</p>
14	Долговая нагрузка участников сделки	Долговая нагрузка Заемщика рассчитывается согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя».
15	Скоринговый балл по данным НБКИ	Возможность предоставления кредита с учетом скорингового балла рассчитывается в соответствии с таблицей «Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла по продукту «Рефинансирование»» (Приложение №1, к продукту).
16	Проверка участников сделки	Проверка работодателя и участников сделки проводится в соответствии с «Порядком кредитования физических лиц в ООО КБ «ГТ банк»
17	Стоп-факторы по участникам сделки	<p>Проверку осуществляет менеджер (фронт-офис):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие текущей просроченной задолженности по кредитным обязательствам (любой длительности); - Наличие просроченных платежей непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней за анализируемый период. - Наличие факта реструктуризаций /пролонгаций по активным кредитам. <p>Проверку осуществляет сотрудник СБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наличие активных исполнительных производств по кредитным обязательствам независимо от суммы взыскания. - Наличие активных исполнительных производств по иным обязательствам в суммарной величине более 50 % от суммы среднемесячного дохода. - Наличие иной негативной информации.
18	Требованию к залугу ТС	<p>Возраст автомобиля на момент окончания кредитного договора должен составлять:</p> <p>1. Для отечественных автомобилей - не старше 10 лет все легковые и коммерческие автомобили, производимые на территории РФ под российскими брендами, все китайские бренды.</p>

		<p>2. Для иномарок - не старше 15 лет для автотранспортных средств всех марок и моделей, кроме указанных в п. 1 прочие легковые и коммерческие автомобили, производимые на территории РФ под зарубежными брендами.</p> <p>Срок владения ТС последним собственником не менее 6 месяцев. В случае срока владения ТС менее 6 месяцев решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом.</p> <p>Отсутствие обременений на объект залога (проверка осуществляется до выдачи кредита).</p> <p>Залог ТС подлежит нотариальному учету в реестре уведомлений о залоге движимого имущества до выдачи кредита.</p>
19	Оценка залога ТС	За рыночную стоимость предмета залога принимается стоимость ТС, подтвержденная отделом залогов.
20	Оценка залога объекта недвижимости	Рыночная стоимость предмета залога на момент рассмотрения заявки определяется на основании отчета об оценке независимого оценщика, аккредитованного Банком, либо сотрудником отдела залогов.
21	Вид объекта недвижимости	Жилая/нежилая недвижимость; Коммерческая недвижимость; Земельный участок.
22	Требования к объекту недвижимости	Объект недвижимости находится в субъекте РФ на территории присутствия Банка, Объект недвижимости находится в собственности Залогодателя. Собственником Объекта недвижимости может являться совершеннолетний гражданин - физическое лицо или юридическое лицо, Отсутствие обременений по объекту недвижимости, передаваемого в залог Банку, Назначение земельного участка не связано с осуществлением предпринимательской деятельности (в случае предоставления в залог земельного участка).
23	Юридическая экспертиза документов по ОН	До выдачи кредита должно быть получено заключение юридической службы по правовым аспектам сделки по объекту недвижимости.
24	Документы для получения кредита	<ul style="list-style-type: none"> - Анкета-заявление участников сделки; - Паспорта участников сделки (все страницы, включая пустые); - СНИЛС; - Военный билет, при возрасте заемщика до 27 лет. - Документы, подтверждающие доход участников сделки согласно «Методики оценки финансового положения физического лица-заемщика, поручителя» - Документы, подтверждающие трудовую занятость: трудовая книжка, трудовой договор/контракт, справка СТД-ПФР (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации), в случае ведения электронной трудовой книжки. Электронная выписка формируется в pdf-формате и заверяется усиленной квалифицированной электронной подписью ПФР. <u>Не требуются в следующих случаях:</u>

		<p>а) для клиентов категории «Зарплатный клиент» независимо от суммы кредита, за исключением, когда заработная плата зачисляется менее 4-х месяцев;</p> <p>б) для остальных категорий клиентов по кредитам в сумме до 800 000 рублей (включительно). Банк вправе, при необходимости, запросить эти документы дополнительно;</p> <p>Документы по ТС, передаваемому в залог: Копия ПТС приобретаемого ТС/выписка из системы электронных паспортов (ЭПТС) Копия свидетельства о регистрации ТС</p> <p>Документы по объекту недвижимости, передаваемому в залог: Свидетельство о государственной регистрации права собственности залогодателя (при наличии)/ Выписка из ЕГРН на нежилое помещение/земельный участок; Документ-основание возникновения права собственности, указанный в Свидетельстве о государственной регистрации права/в Выписке из ЕГРН; Выписка из ЕГРН о наличии/отсутствии ограничений (обременений); Кадастровый паспорт/технический паспорт на ОН/кадастровый план земельного участка (при наличии) Рыночная стоимость предмета залога на момент рассмотрения заявки определяется сотрудником отдела залогов Банка. Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) залогодателя на передачу ОН в залог (в случае необходимости).</p>
25	Документы при рефинансировании потребительского кредита/автокредита	<p>Для рассмотрения заявки на рефинансирование информация об имеющихся кредитах и качестве погашения берется из отчета в бюро кредитных историй.</p> <p>Для перечисления денежных средств в счет погашения рефинансируемых кредитов заемщик предоставляет документы, содержащие следующую информацию о текущем(-их) кредите(-ах): остаток задолженности и реквизиты счета Заемщика, открытого в кредитной организации-кредиторе для целей погашения текущего кредита, а также информацию об отсутствии текущей просроченной задолженности.</p> <p>Необходимые сведения могут быть подтверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Справкой/выпиской об остатке ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту (срок действия справки от кредитора 1 месяц с даты оформления документа), в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк первичного кредитора с указанием следующих данных: <ul style="list-style-type: none"> • номер кредитного договора; • дата заключения кредитного договора; • срок действия кредитного договора или дата окончания срока действия кредитного договора • дата платежа; • сумма и валюта кредита; • процентная ставка; • ежемесячный платеж;

		<ul style="list-style-type: none"> • текущая суммы задолженности; • реквизиты счета для погашения рефинансируемого кредита. <p>При отсутствии указанных данных в справке/выписке /отчете БКИ заемщиком может быть предоставлен любой из следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> •кредитный договор (в т.ч. Индивидуальные условия кредитования); •график платежей. <p>К справке/выписке об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту, подготовленной с помощью интернет банк первичного кредитора, требование о наличии подписи не предъявляется.</p> <p>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.</p>
26	<p>При рефинансировании кредитных карт/дебетовых банковских карт с разрешенным овердрафтом</p>	<p>Для рассмотрения заявки на рефинансирование информация об имеющихся кредитах и качестве погашения берется из отчета в бюро кредитных историй.</p> <p>Для перечисления денежных средств в счет погашения рефинансируемых кредитов заемщик предоставляет документы, содержащие следующую информацию о текущем(-их) кредите(-ах): остаток задолженности и реквизиты счета Заемщика, открытого в кредитной организации-кредиторе для целей погашения текущего кредита, а также информацию об отсутствии текущей просроченной задолженности.</p> <p>Необходимые сведения могут быть подтверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Справкой/выпиской об остатке ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту (срок действия справки от кредитора 1 месяц с даты оформления документа), в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк первичного кредитора с указанием следующих данных: •номер договора (при наличии); •дата заключения договора; •сумма и валюта лимита по карте; •процентная ставка; •информация об остатке задолженности; •платежные реквизиты первичного кредитора, в том числе реквизиты счета для погашения задолженности по карте. <p>При отсутствии указанных данных в справке/выписке /отчете БКИ заемщиком может быть предоставлен любой из следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> •кредитный договор/договор с иным названием, содержащий условия предоставления/ обслуживания карты, порядок возврата задолженности и пр.;

		<ul style="list-style-type: none"> • документ, отражающий операции по карте (информация/отчет/выписка и пр.); • уведомление о полной стоимости кредита; • документ, подтверждающий изменение реквизитов первичного кредитора <p>К справке/выписке об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту, подготовленной с помощью интернет банк первичного кредитора, требование о наличии подписи не предъявляется.</p> <p>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.</p>
27	Способ предоставления кредита	<p>-Единовременно в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в день заключения кредитного договора на текущий счет/счет дебетовой банковской карты заемщика, открытый в Банке. Одновременно с зачислением денежных средств Банк по распоряжению заемщика осуществляет их безналичный перевод в счет погашения рефинансируемых кредитов (без взимания комиссии).</p> <p>В случае если, остаток задолженности по рефинансируемым кредитам меньше одобренной суммы кредита. Неиспользованный остаток кредита остается на счете клиента. Воспользоваться данной суммой клиент может в любой момент.</p>
28	Страхование	<p>Страхование объекта недвижимости (за исключением земельного участка), передаваемого в залог Банку, на весь срок кредита (страхование имущества/страхование транспорта Каско) по требованию уполномоченного органа;</p> <p>Страхование жизни и здоровья Заемщика (не является обязательным условием предоставления кредита и остается на усмотрение Заемщика).</p>
29	Срок рассмотрения Кредитной заявки	<p>Общий срок рассмотрения заявки не более 3-х рабочих дней с даты, получения полного пакета документов.</p> <p>По решению Банка срок рассмотрения может быть увеличен.</p>
30	Срок действия положительного решения	30 календарных дней
31	Требования к подтверждению закрытия рефинансируемых кредита	<p>В течение 30-ти календарных дней при рефинансировании потребительского кредита (45-ти календарных дней при рефинансировании кредита по кредитной карте) с даты выдачи кредита, Заёмщик должен предоставить в Банк справку о закрытии кредита и отсутствии задолженности /заявление на закрытие кредитной карты/ заявление на закрытие дебетовой банковской карты с разрешенным овердрафтом. (Справка о закрытии кредита/заявление о закрытии карты выдаётся в банке, в котором был оформлен рефинансируемый кредит и предоставляется в бумажном виде с печатью, заверенная сотрудником банка).</p> <p><u>В случае непредставления справки/заявления о закрытии кредитных обязательств в указанный срок, процентная ставка повышается в соответствии с утвержденными тарифами в Банке, в части не подтверждения целевого использования денежных средств.</u></p>

33	Дополнительное условие выдачи кредита	Оформление (выдача) Заемщику банковской карты.
34	Кросс-продажа	Кредитная карта Страхование жизни и здоровья Заемщика

(Приложение №1, к продукту).


**Максимальный размер кредита с учетом скорингового балла
по продукту «Рефинансирование»**

НБКИ (скоринговый балл)											
		Премиум от 801 до 1000	Решение	Высокий от 651 до 800	Решение	Стандарт ный от 601 до 650	Решение	Низкий (стоп- фактор) до 600	Решение	отсутству ет	Решение
ОКБ (скорин говый балл)	Премиум от 961 и выше	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	КК	2000000	Г/КК
	Высокий от 881 до 960	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	КК	2000000	Г/КК
	Стандартны й от 721 до 880	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	КК	2000000	Г/КК
	Низкий (стоп- фактор) до 720	2000000	КК	2000000	КК	2000000	КК	отказ	МП	2000000	КК
	отсутствует	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	Г/КК	2000000	КК	2000000	КК

Г - (группа принятия решений) сотрудники ООО КБ «ГТ банк» уполномоченные на принятие коллегиального решения об одобрении заявки.
КК-кредитный комитет.
МП-менеджер (Фронт-офис)
Г/КК – принятие решения группой уполномоченных сотрудников или Кредитным комитетом в случае отклонения от стандартов программы финансирования.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Альбома кредитных продуктов, предоставляемых ООО КБ «ГТ банк» физическим лицам
 Внутренний нормативный документ разработан по решению членов Правления, в соответствии с альбомом кредитных продуктов, предложенным первым заместителем Председателя Правления М.Н. Волоховым

Ф.И.О.	Должность	Подпись	Дата согласования
Волохов М.Н.	Первый заместитель Председателя Правления		
Савостьянов В.А.	Начальник Кредитного управления		
Нестеренко Н.С.	Начальник отдела методологии		
Велиева Л.Д.	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля		21.04.2023 г.
Короткова Е.Н.	Начальник службы управления рисками		
Павлова Е.Н.	Начальник отдела финансового мониторинга		
Чернов А.В.	Начальник службы экономической безопасности		
Азюковская Е.С.	Заместитель начальника юридического отдела	