ОТПбанк

Функции продавца

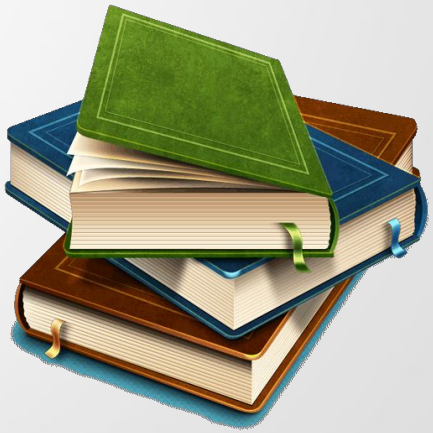
Введение

Данный курс предназначен для новых сотрудников «ОТП Банк» и дает основные знания необходимые для работы. Из данного курса Вы узнаете:

- основные функции специалиста по продажам
- методику проверки внешности и поведения Клиентов
- методику проверки документов, предоставляемых Клиентами
- продуктовую линейку нецелевых кредитов, кредитных и дебетовых карт
- научитесь работать в КП Siebel

ВАЖНО! По итогам прохождения курса, необходимо будет пройти контрольное тестирование для закрепления знаний по данной программе.

Желаем Успехов в обучении!



Основные функции продавца

▪Предоставление полной информации потенциальному заёмщику о разнообразии кредитных продуктов
▪Подбор наиболее подходящей для него кредитной программы (при этом учитывается возраст, пожелания клиента, его платёжеспособность, доход и т.д.)

Контроль за своевременностью погашения платежей по кредиту

▪Подготовка всего пакета необходимой документации
▪Подписание кредитного договора

▪Расчёт суммы запрашиваемого кредита
▪Консультация клиента о размерах ежемесячного платежа по нему

▪Проверка подлинности и наличия полного пакета необходимых документов.
▪Заведение заявки в ПО Siebel

Методика проверки внешности и поведения клиентов

Визуальный контроль внешнего вида и поведения Клиента

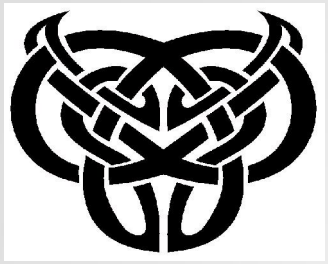
Основной целью визуальной проверки Клиента, перед проведением операции выдачи кредита, является выявление мошеннических групп и лиц, обращающихся в Банк с целью получения кредита, и предотвращение попытки, данными лицами, его получения.
Общение с Клиентом, помимо коммуникативной и информационной, включает еще и контролирующую функцию, выявление «проблемных Клиентов». Данные о них заносятся в информационную базу («черный список»), которая находится в системе Siebel.

Менеджер продаж – это сотрудник Банка, отвечающий за привлечение как можно большего количества клиентов, а так же специалист, принимающий непосредственное участие в формировании клиентского сегмента. Поэтому при работе с документами и «проблемными клиентами» специалист не может полагаться только на внимательность и наблюдательность, необходимы еще специальные знания и навыки, без которых невозможно эффективно выявлять поддельные документы и «проблемных Клиентов».

При выявлении «проблемных Клиентов» необходимо обращать внимание:

- психологическое состояние Клиента и адекватное восприятие им окружающей реальности;
  (при наличии сомнений в дееспособности Клиента, а также в случае его нахождения в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения)
- внешний вид Клиента, с целью выявления ранее осужденных (при наличии на участках тела, не скрытых одеждой, наколок тюремного характера, а также участков тела со следами «сведения» наколок)
- возможность подделки документов Клиента, факты мошенничества, предоставление Клиентом заведомо ложной информации

Проблемные клиенты. Отсидевшие в тюрьме



Основные отличительные признаки этой категории «потенциальных Клиентов» - наколки, но не все они принадлежат людям, отбывавшим наказание в местах лишения свободы.

Наколки делятся на подвиды и не все заслуживают внимания, в смысле, не все относят их обладателей к группе нежелательных для Банка Клиентов:

«Дворовые», как правило, низкого качества - не заслуживают внимания. Это практиковалось в 70-х годах и в основном это имена девушек на руке и иногда на кисти руки.

«Красивые татуировки» – дань моде. Как правило, с четкими контурами, красивым рисунком.

Например: иероглифы, орнаменты, стилизованные изображения. Внимания не заслуживают.

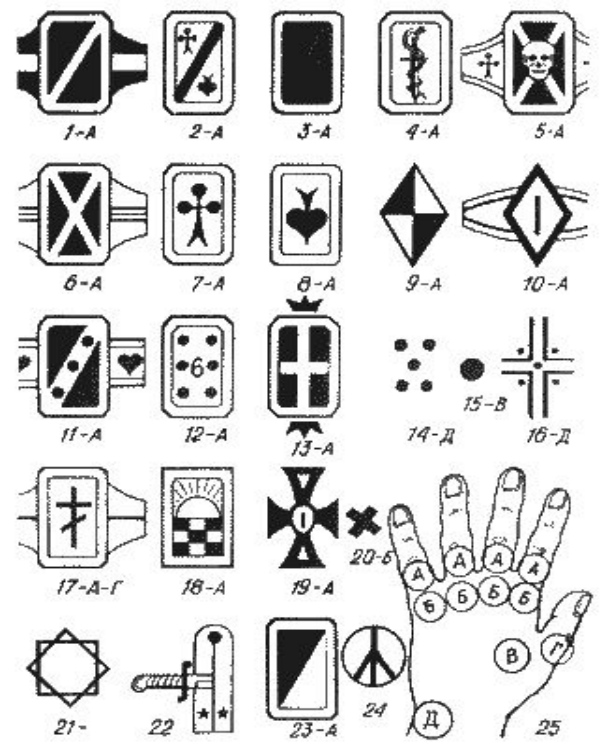
Проблемные клиенты. Отсидевшие в тюрьме

«Армейские» - находятся на предплечье, указывают на принадлежность гражданина к тем или иным родам войск во время прохождения службы в вооруженных силах - не заслуживают внимания.

Например: ВДВ, ГСВГ (служили в Германии), изображение горящего факела, шит и меч (пограничники), якорь, цепи (моряки). Характерно для всех наколок то, что в основном они находятся на предплечье и никогда на кисти руки. Единственное что может быть на внутреннем запястье руки – это группа крови.

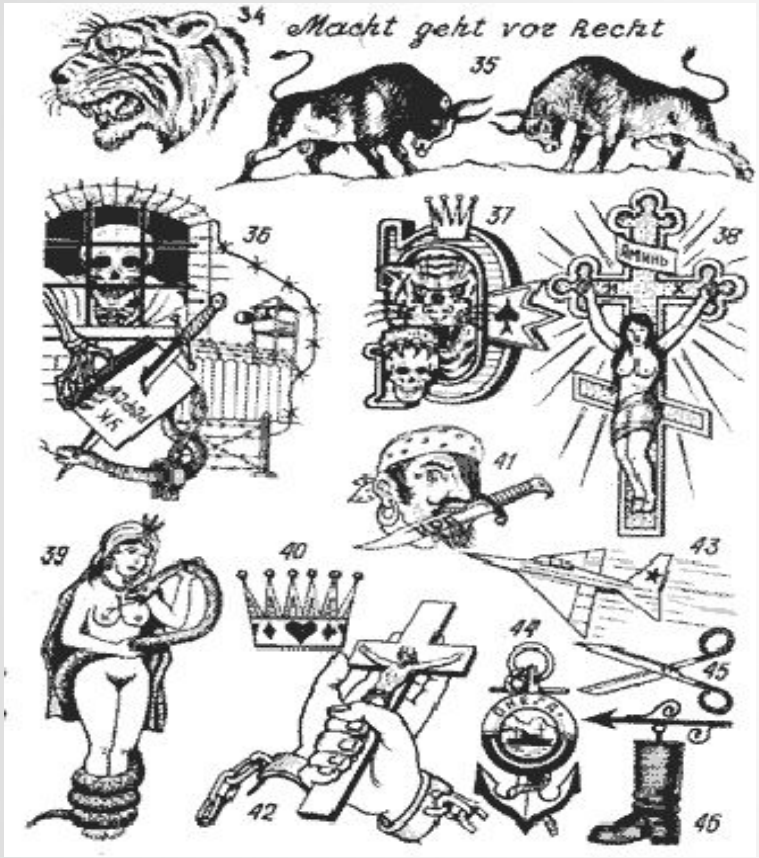
Проблемные клиенты. Отсидевшие в тюрьме

«Тюремные, зоновские и т.д.» - заслуживают внимания. К данному виду относятся наколки сделанные в местах лишения свободы, они характеризуют их обладателя по «месту в воровской, тюремной иерархии» и географическому месту «отсидки». Как правило, данные наколки среднего качества, со временем тускнеют и теряют четкие границы. Они выполнены на участках тела, не скрытых одеждой, делятся на следующие группы:



1. На пальцах рук – все виды перстней, указывают на то, что их обладатель провел часть жизни в местах лишения свободы (МЛС). Наличие «сведенного» участка кожи на пальцах также свидетельствует о пребывании в МЛС.

Проблемные клиенты. Отсидевшие в тюрьме



2. На тыльной стороне ладони и предплечье выполняются наколки, характеризующие их владельца по виду свершенного им преступления и сроку пребывания в МЛС. Практикуются следующие основные тематики:

Женщины (профили, русалки и пр.)
Холодное оружие (кинжалы, финки и пр.)
«Ползучие гады» (змеи, головы ящериц)
Цветочная тематика (розы, лилии)
Божественная (кресты, Иисус, купола)
Похоронная (могилы, гробы и пр.)
Небесная (облака, восход-заход солнца)
Невольные (решетки, кандалы и пр.)

Например: слова ЗЛО, СЛОН, СЕВЕР, пять точек (одна в центре, 4 по углам), половина круга с расходящимися лучами (стилизованный рисунок заходящего солнца), могилы с крестом, указания года на 4-х фалангах пальцев (по одной цифре на каждую фалангу).

Проблемные клиенты. Наркоманы.

Можно выделить следующие основные признаки наркоманов. Они не абсолютны и не подходят наркоманам с небольшим стажем.

- длинные рукава одежды всегда, независимо от погоды и обстановки
- неестественно узкие или широкие зрачки независимо от освещения
- отрешенный взгляд

- сухие волосы и кожа
- отекшие кисти рук
- осанка чаще всего сутулая
- невнятная, "растянутая" речь
- неуклюжие и замедленные движения при отсутствии запаха алкоголя
- явное стремление избегать встреч с представителями властей
- раздражительность, резкость и непочтительность в ответах на вопросы
- избегают смотреть в глаза собеседнику
- неадекватность поведения

Проблемные клиенты.
Алкоголики.

Внешние признаки алкоголизма общие, как для начинающих, так и для лиц «со стажем» и не отличаются в зависимости от пристрастий алкоголика к тем или иным видам спиртовой продукции.

- неряшливый вид (несочетающаяся одежда, «кричащие» цвета, старая обувь и пр.)
- характерный запах, как изо рта, так и от тела (откровенно алкогольный, кислый, сивушный, «перегар» для устранения которого обильно одеколонятся перед походом в банк)
- Цвет кожи лица и шеи отличается от нормального (покраснения, капиллярные ниточки, бледные губы)
- глаза – неестественно блестящая или тусклая роговица, белки глаз водянистые и желтоватые с капиллярными «паучками», мешки- круги под глазами, отечность
- внешние поведенческие признаки очень разные от сонной до взрывной манеры речи, также известна характерная походка алкоголика – как бы припадая на пятки. Характерная тряска рук.

Общение с людьми, которых можно отнести к категории «проблемных Клиентов» не всегда приятно, тем не менее, свою работу нужно выполнять профессионально и не забывать о деловой этике и культуре поведения.

Методика проверки документов, предоставляемых клиентам

Проверка паспорта гражданина РФ

Паспорт РФ является основным документом, удостоверяющим личность Гражданина РФ.

Перед проверкой паспорта следует предложить Клиенту :

- Извлечь паспорт из обложки, если таковая имеется и осмотреть паспорт на предмет наличия повреждений, проколов (отверстий), деформаций в виде валиков на сгибе обложки, прошивочных ниток на сгибе листов. Особое внимание следует уделить осмотру фотографии и месту ее вклейки.

- Обратить внимание и на наличие в паспорте чернильных и жировых пятен, расплывов красочного изображения на страницах, помарок, порванных и склеенных страниц, обведенных слов или их фрагментов, так как они могут быть нанесены умышленно с целью маскировки подделки. В обязательном порядке необходимо сравнить серию и номер паспорта на всех его страницах, которые должны совпадать.

- Убедиться в правильности его оформления, принадлежности его предъявителю, а также в подлинности документа.

- Проверить, есть ли отметка о получении заграничного паспорта, если Клиент указывает, что имеет заграничный паспорт.

- Сверить данные паспорта: Ф.И.О, серийный номер, дату и место выдачи, сведения о регистрации владельца с данными, содержащимися в доверенности, поручении, карточке владельца счета при представлении и наличии данных документов.

- Убедиться, не истек ли срок действия паспорта, либо своевременно произведена его замена.

В случае нарушения указанных правил, паспорт считается недействительным.

Идентификация Клиентов

Срок действия паспорта Клиента:

- от 14 лет - до достижения 20-летнего возраста,
- от 20 лет - до достижения 45-летнего возраста,
- от 45 лет - бессрочно.

По достижении Клиентом (за исключением военнослужащих, проходящих службу по призыву) 20-летнего и 45-летнего возраста паспорт подлежит замене.

Военнослужащим, проходящим военную службу по призыву, паспорта выдаются, или заменяются по окончании установленного срока военной службы по призыву. При этом срок действия паспорта определен наступлением события - достижение определенного возраста. Соответственно, паспорт действует до достижения соответствующего возраста.

Таким образом, если 01.01.2015г. гражданину исполняется 20 лет или 45 лет, то срок действия паспорта действителен до 24:00 часов 01.01.2015г., а 02.01.2015 г. срок действия паспорта считается истекшим, а паспорт недействительным (соответственно не может применяться для идентификации лиц при совершении ими операций).

Идентификация Клиентов

Проверка предоставляемых документов Клиентами производиться при помощи специального технического оборудования:

- Ультрамаг, четырехкратная лупа
- Визуальная проверка

Ультрамаг – прибор с ультрафиолетовым свечением позволяющий проверить, не имеет ли признаков подделки документ, удостоверяющий личность предоставленный Клиентом.

Четырехкратная лупа - применяется для чтения микротекста в документе, удостоверяющего личность.

Проверка паспорта гражданина РФ (1997)

Паспорт представляет собой блок-книжку из 20 страниц, прошитых нитью по всей линии сгиба.
На обложке паспорта тиснением изображен Государственный герб Российской Федерации и текст «Российская Федерация ПАСПОРТ».
На внутренней стороне обложки (форзац-лист) в обрамлении прямоугольной фигурной рамки изображен Московский Кремль (*рис. 1*), в нижней части – розетка с гильошированным рисунком.

Рисунок №1

В ультрафиолетовых лучах (далее УФЛ) наблюдается свечение фигурной рамки светло-зеленого цвета (рис. 1, отм. 1).
На 1- й странице паспорта изображен Государственный герб России, в середине, на фоне орнаментального узора - текст:
«ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ».
Текст выполнен металлографской печатью
(рис.1, отм. 2).

Проверка паспорта гражданина РФ (1997)

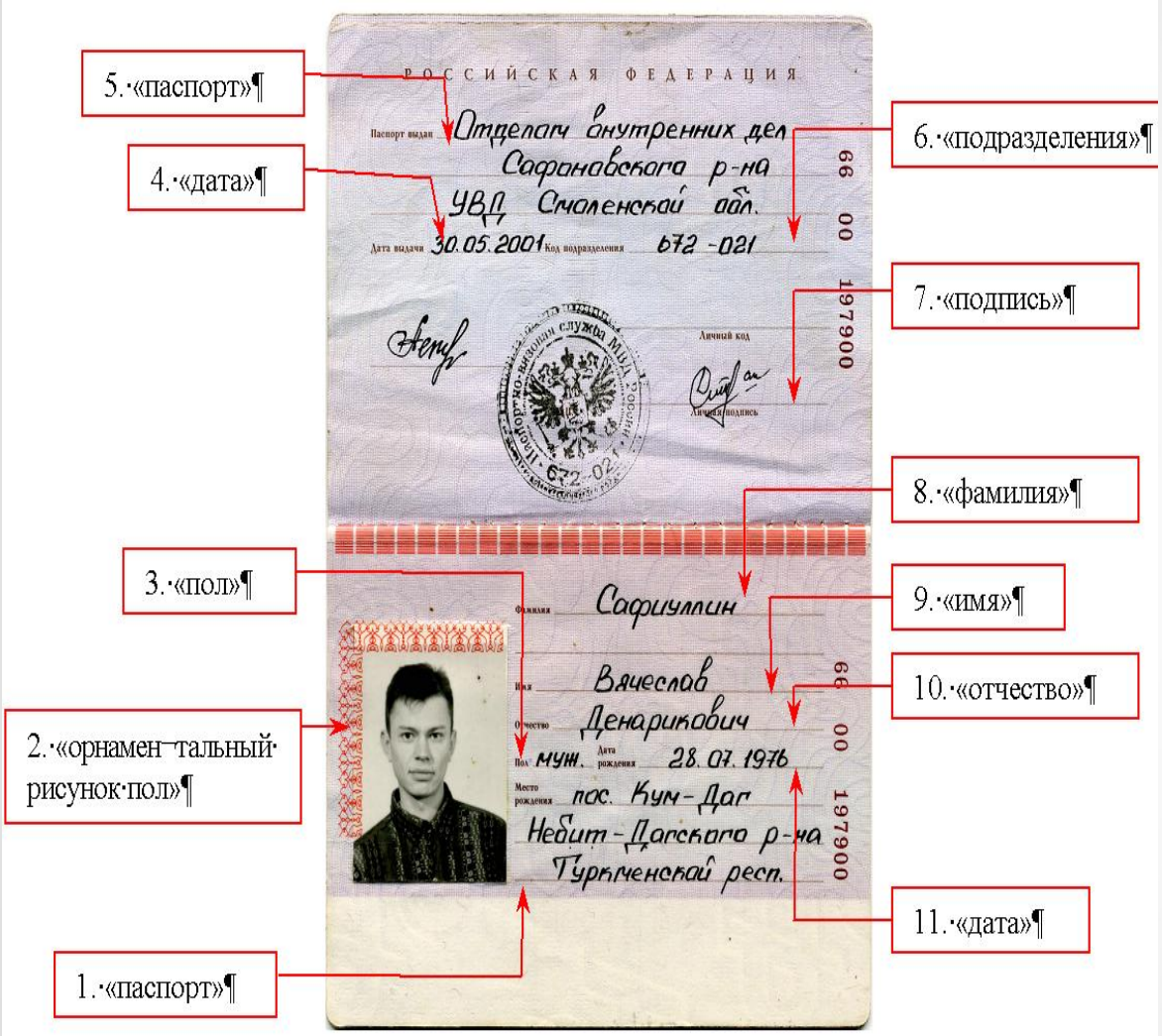


Рисунок №2

На 2-ю страницу вносятся реквизиты органа внутренних дел, выдавшего паспорт.
На 3-ю страницу - персональные данные гражданина (*рис. 2).*
На 2-й, 3-й, 16-й и 17-й страницах паспорта строки для внесения записей расположены параллельно линии сгиба (*рис. 2).*
Линии строк на страницах 2-й и 3-й выполнены в виде *микротекста*, содержание которого в основном соответствует названию строки (*рис. 2, отм. 1; 3-11*). Текст читается с помощью 4-кратной лупы. Вклейка фотографии производится при получении паспорта. При вклейке фотографии вдоль ее верхней и левой сторон наносится орнаментальный рисунок (*рис.2, отм. 2)* красного цвета.

Проверка паспорта гражданина РФ (1997)

Рисунок №3

Серийный номер паспорта состоит из трех групп цифр (XX - код региона, XX - год выпуска бланка, XXXXXX - номер из шести цифр). Серийные номера проставлены в страницах 5, 7,10,11,14 и 16.

Рисунок №4

В УФЛ на 2-й странице наблюдается светло-зеленое свечение слова «ПАСПОРТ», на 3-й странице - «РОССИЯ» *(рис.3;4).*

На 2-й странице ставится круглая, гербовая мастичная печать черного цвета диаметром 31 мм.

В нижней части наносится невидимый повторяющийся текст «МВД РОССИИ», расположенный в три волнообразные строки, который наблюдается в УФЛ в виде свечения ярко-красного цвета *(рис. 4, отм. 1).*

Проверка паспорта гражданина РФ (1997)

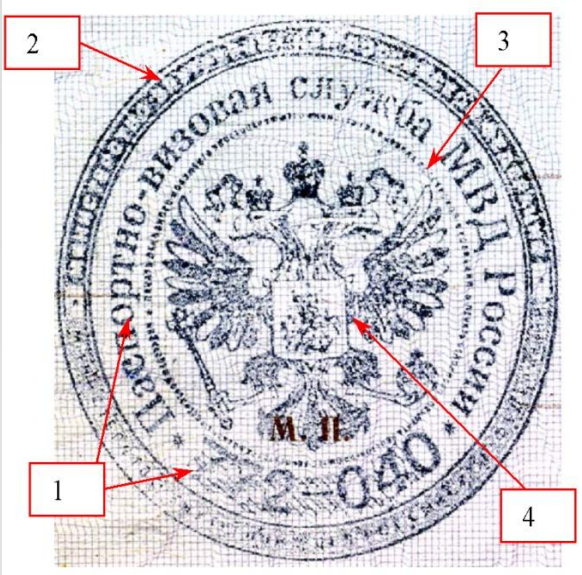


Рисунок №5

Все изображение печати условно разделено на 4 части – внешнее кольцо, среднее кольцо, внутреннее кольцо и центральная часть. (Рис. №5)

Внешнее кольцо, (отм.2) в верхней половине которого белым шрифтом на черном фоне выполнена надпись «МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», В нижней половине кольца та же надпись выполнена черным шрифтом с белым контуром на сером фоне.

Среднее кольцо *(отм.1)* занимает надпись «Паспортно-визовая служба МВД России» и номер, соответствующий коду подразделения паспортно-визовой службы. Номер выполнен черным цветом на фоне защитной сетки и отделяется от надписи восьмиугольными звездочками серого тона.

Внутреннее кольцо *(отм.3)* печати выполнено микротекстом следующего содержания «Печать основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации». В центральной части печати *(отм.4)* расположен Государственный герб Российской Федерации.

Проверка паспорта гражданина РФ (1997)

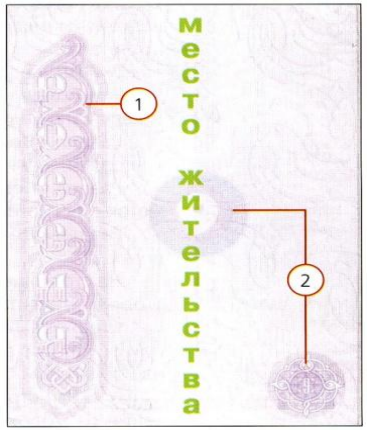


Рисунок №6

Рисунок №7

- Бланк паспорта отпечатан на бумаге с водяными знаками в виде трехтонового изображения аббревиатуры «РФ», расположенной по всей поверхности листа. Бумага имеет защитные волокна: видимые - темно-красного цвета и бесцветные. В УФЛ наблюдается свечение видимых волокон розовым цветом, бесцветных, желто-зеленым.

- Страницы паспорта с 4-й по 15-ю, а также 18-я и 19-я пронумерованы. Номера проставлены в нижней угловой части страниц в орнаментальной розетке и продублированы в центральной части страниц на фоне круглой розетки *(рис. 6, отм. 2).*

- На страницах 5-й, 7-й, 9-й, 11-й, 13-й, 15-й и 19-й вдоль левой стороны на фоне орнаментального рисунка стилизованными буквами изображено слово «РОССИЯ» *(рис. 6, отм. 1).*

- На 20-й странице в верхней части расположена прямоугольная розетка, нанесенная способом металлографской печати. В центральной части розетки в орнаментальном рисунке имеется скрытое изображение слова «РОССИЯ» *(рис. 7*), которое просматривается в косопадающем освещении.

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

Рисунок №1

Рисунок №2

Паспорт представляет собой блок-книжку размером 88х125мм, состоящую из 20 страниц, прошитых двухцветной нитью по всей линии сгиба, с пунктирным свечением в ультрафиолетовом излучении.

На обложке паспорта изображен Государственный герб Российской Федерации и текст «Российская Федерация ПАСПОРТ», нанесенные методом тиснения.

На внутренней стороне обложки (форзац-лист) в обрамлении прямоугольной фигурной рамки изображен Московский Кремль *(рис. 1, отм1)*, в нижней части -розетка с гильошированным рисунком.

В ультрафиолетовых лучах (далее УФЛ) наблюдается свечение фигурной рамки светло-зеленого цвета (рис. 2, отм. 1).

На 1-й странице паспорта изображен Государственный герб России, в середине, на фоне орнаментального узора - текст «ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ». Текст выполнен металлографской печатью (рис.1, отм. 2), поэтому на ощупь имеет рельефность.

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

5. «паспорт»

4. «дата»

6. «код подразделения»

Рисунок №3

7. «подпись»

8. «фамилия»

3. «пол»

9. «имя»

2. «орнаментальный рисунок пол»

10.«отчество»

11. «дата»

1. «паспорт»

12. голографическое изображение

Рисунок №4

На 2-ой странице содержатся реквизиты органа федеральной миграционной службы, выдавшего паспорт.

На 3-ей странице - персональные данные гражданина.

На 2-й, 3-й, 16-й и 17-й страницах паспорта строки для внесения записей расположены параллельно линии сгиба (*рис.4*).

Линии строк на страницах 2-й и 3-й выполнены в виде микротекста, содержание которого в основном соответствует названию строки (*рис.4, отм. 1; 3-11*). Текст читается с помощью 4-кратной лупы.

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

Нумерация паспорта состоит из трех групп цифр. Первые 2 группы, состоящие из 4 цифр, обозначают серию бланка паспорта, третья группа, состоящая из шести цифр, обозначает номер бланка паспорта.

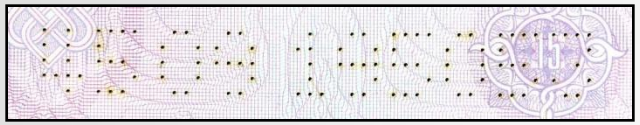


Рисунок №5

Нумерация бланка паспорта воспроизведена:
в верхней части 2-й и 3-й страниц, в верхней части левого и правого разворота вкладыша - способом высокой печати;

в нижней части 5-й –20-й страниц, вкладыша, заднего форзаца и обложки - способом лазерной перфорации. Изображение цифр серии и номера бланка паспорта формируется с помощью прожигаемых лазером в бумаге и переплетном материале видимых на просвет отверстий (*рис.5).*

Рисунок №6

В УФЛ на 2-й странице наблюдается светло-зеленое свечение слова «ПАСПОРТ», на 3-й странице - «РОССИЯ» *(рис.6,7).*
На 2-й странице ставится круглая, гербовая мастичная печать диаметром 31 мм, красного цвета.

Рисунок №7

В нижней части листа и фотографии отображается - бесцветный (невидимый) повторяющийся текст «ФМС РОССИИ», расположенный в три волнообразные строки, который наблюдается в УФЛ в виде свечения жёлто-зелёного цвета. *(рис. 7)*

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

Рисунок №8

Рисунок №9

Все изображение печати условно разделено на 4 части – внешнее кольцо, среднее кольцо, внутреннее кольцо и центральная часть. *(Рис. №8)*

Внешнее кольцо, *(отм.2)* в верхней половине которого белым шрифтом на тёмном фоне выполнена надпись «РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ», в нижней половине кольца та же надпись выполнена красным шрифтом с белым контуром на светло-красном фоне.

Среднее кольцо *(отм.1)* занимает надпись «Федеральная миграционная служба» и номер, соответствующий коду подразделения федеральной миграционной службы. Номер отделяется от надписи восьмиугольными звездочками.

Внутреннее кольцо *(отм.3)* печати выполнено микротекстом следующего содержания «Печать основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации».

В центральной части печати *(отм.4)* расположен Государственный герб Российской Федерации.

На 3-й странице, в верхнем правом углу расположен защитный элемент, имеющий форму окружности, с аббревиатурой "РФ" *(рис. 9)*. В зависимости от угла наблюдения элемент меняет свой цвет с пурпурного на зеленый *(рис. 9)*.

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

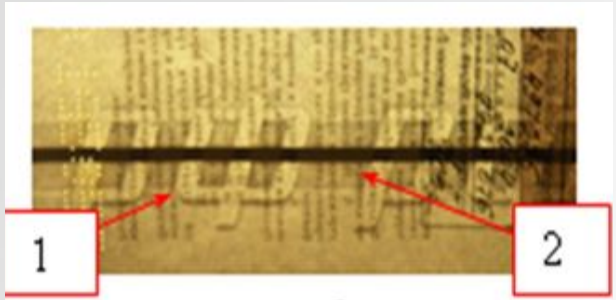


Рисунок №10

Бланк паспорта отпечатан на бумаге с водяными знаками в виде трехтонового объемного изображения аббревиатуры «РФ», расположенной по всей поверхности листа *(рис.10, отм.1).* Бумага имеет защитные волокна: красного, желтого и зелёного цвета. В УФЛ наблюдается свечение волокон оранжевым и зеленым цветом *(рис.6, отм.1).*

Рисунок №11

В структуру бумаги листа 19-й и 20-й страниц внедрена защитная металлизированная нить ныряющего типа, меняющая цвет в зависимости от угла зрения (рис.11, отм1).

На просвет наблюдается визуальное совпадение внешних и внутренних её частей в одну линию (рис.10, отм.2).

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

Рисунок №12

Рисунок №13

Страницы паспорта с 4-й по 15-ю, а также 18-я и 19-я пронумерованы. Номера проставлены в нижней угловой части страниц в орнаментальной розетке и продублированы в центральной части страниц на фоне круглой розетки.

На страницах 5-й, 7-й, 9-й, 11-й, 13-й, 15-й и 19-й вдоль левой стороны на фоне орнаментального рисунка стилизованными буквами изображено слово «РОССИЯ».

На 20-й странице в верхней части расположена прямоугольная розетка, нанесенная способом металлографской печати. В центральной части розетки в орнаментальном рисунке имеется скрытое изображение слова «РОССИЯ» (рис. 12), которое просматривается в косопадающем освещении, причем светлые буквы на тёмном фоне, либо тёмные буквы на светлом фоне (рис. 13) в зависимости от угла зрения. В ИК лучах розетка не видна.

Проверка паспорта гражданина РФ (2007)

Рисунок №14

Вклейка фотографии производится при получении паспорта. Фотография наклеивается специальным клеем на третью страницу. Место для наклейки обозначено уголками.
В верхней и нижней частях поля для наклеивания фотографии располагаются 2 прямоугольные реперные метки черного цвета, видимые на просвет.

Рисунок №15

С целью защиты сведений о личности, после вклейки фотографии, горячим способом страница ламинируется пленкой со слабовидимым голографическим изображением герба России, звезд, надписей «РФ», «РОССИЯ», «RUSSIA» (рис.14), которое меняет вид при изменении угла наблюдения между плоскостью листа и зрением наблюдателя (рис.15) Кроме того, на внутренней стороне пленки расположен орнаментальный рисунок красного цвета, который при наклеивании пленки отображается вдоль верхнего и левого края фотографии, а также на листе паспорта (рис.14).

Проверка паспорта гражданина РФ (2011)

- С 1 июля 2011 года в России выдаются паспорта нового образца.

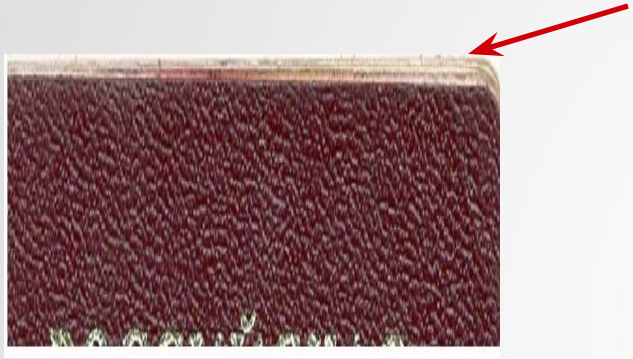
- Паспорт нового образца отличается от прежнего **двумя строками машиночитаемой надписи** внизу третьей страницы на полосе под фотографией. Эта запись содержит информацию о гражданине и о самом документе

Проверка паспорта гражданина РФ (1997,2007,2011)

- На странице 18 вносятся сведения о группе крови и резус-факторе владельца паспорта.
- Страница 19 предназначена для внесения отметок о получении основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации.
- На 20-й странице расположен текст, озаглавленный «Извлечение из Положения о паспорте гражданина Российской Федерации»

Рекомендации по выявлению характерных признаков подделки паспорта гражданина России: частичное изменение первоначального содержания паспорта

ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ:



Паспорт может быть подделан частично или полностью.
Основные способы частичной подделки:

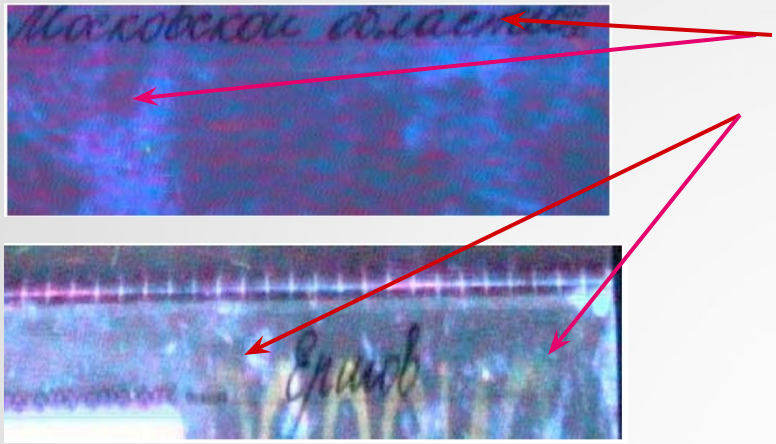
- замена фотографии,
- замена листов, подчистка,
- травление,
- дописка,
- исправление,
- рисовка оттисков непосредственно на бланке паспорта.

Паспорт расшивается (разбирается) на отдельные листы, затем с листа №2 удаляется полимерная плёнка и производится замена фотографии с последующим наклеиванием полимерной плёнки. Затем паспорт вновь сшивается.
Внешним осмотром можно обнаружить вертикальное смещение листов паспорта, лицевого и оборотного листа обложки паспорта.

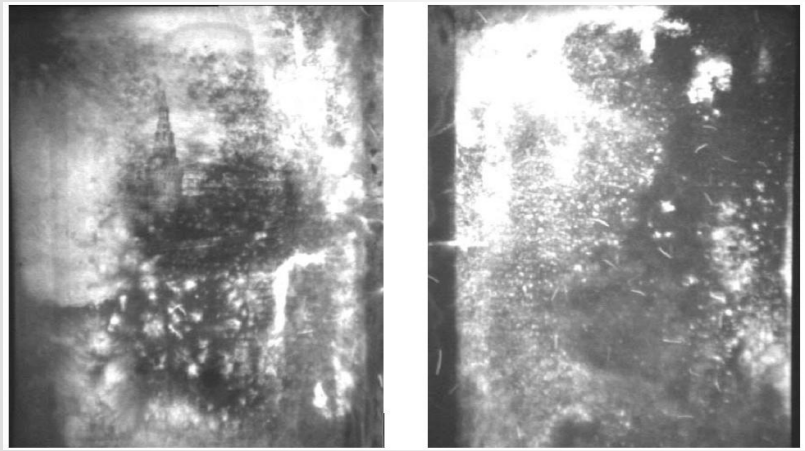
На фотографии в УФ лучах отсутствует свечение ярко-красного цвета текста «МВД РОССИИ».

Общий вид текста в нормальном паспорте. Текст на листе и фотографии не разрывается.

Рекомендации по выявлению характерных признаков подделки паспорта гражданина России: частичное изменение первоначального содержания паспорта

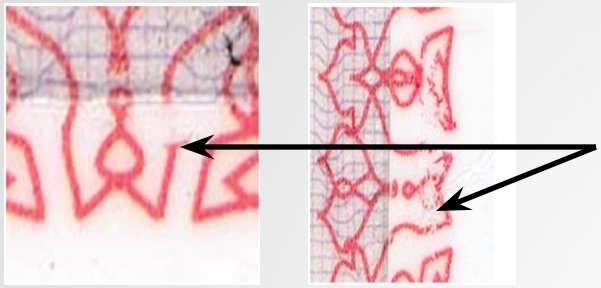


На поверхности страницы наблюдаются посторонние пятна свечения (люминесценции).



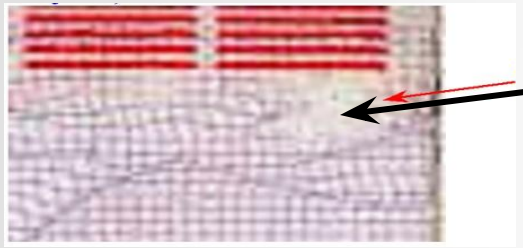
На внутренней стороне обложки (форзац-лист) могут наблюдаться посторонние пятна свечения люминесценции).

Рекомендации по выявлению характерных признаков подделки паспорта гражданина России: частичное изменение первоначального содержания паспорта

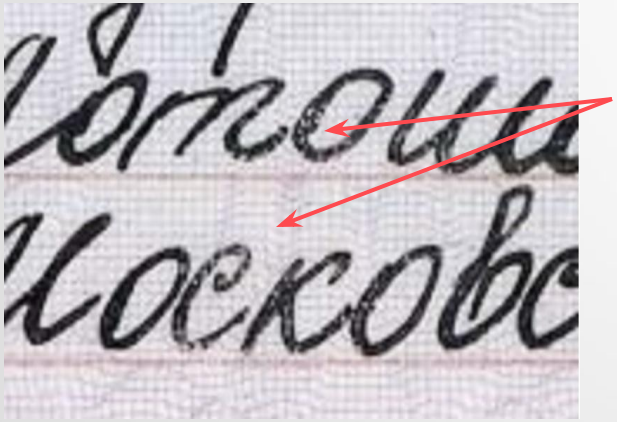


Признаки подделки, которые возможно выявить осмотром паспорта при помощи увеличительных приборов (10-х лупа).

На фотографии частично отсутствуют или размазаны элементы орнаментарного рисунка.
Часть орнаментарного рисунка расположенного на поверхности листа выполнена при помощи цветного струйного принтера.



Нарушена или частично отсутствует фоновая защитная сетка страницы.

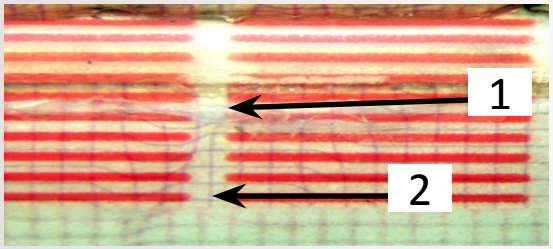


Отсутствие красителя в элементах букв текста.

Также, в месте прошивки листов паспорта, между страницами 10-11 могут быть проколы (отверстия) от иглы, не заполненные ниткой, разволокнение края отверстий.

Рекомендации по выявлению характерных признаков подделки паспорта гражданина России: частичное изменение первоначального содержания паспорта

Один из возможных способов подделки паспорта – частичное изменение первоначального содержания паспорта, заключается в замене страниц 3 и 4 паспорта. Признаки такой подделки приведены на прилагаемых рисунках. Рекомендуем обращать внимание на указанные признаки при проверке паспортов клиентов



УФЛ – бумага люминесцирует голубым цветом, отсутствует люминесценция защитных волокон, текста «РОССИЯ», «МВД РОССИИ»

1 - край повторно наложенной ламинирующей пленки
2 - наложение поддельной страницы поверх имеющейся (граница стыковки бумаги)

Защитная сетка, печатные реквизиты страницы бланка и орнамент выполнены способом струйной печати

Проверка страхового свидетельства Государственного пенсионного страхования

Страховое свидетельство представляет собой пластиковую карточку размером 85х54 мм, тонированную в водянисто-зеленый цвет с двухсторонним ламинированием или бумажный (картонный) бланк с двусторонним ламинированием.

На лицевую и оборотную сторону карточки нанесены зеленая фоновая сетка и бланковые тексты, исполненные черной краской.

Номер и все данные о владельце нанесены на специальном устройстве, при близком рассмотрении видно, что они выполнены штрихами. Знаки внесенных реквизитов формируются в чувствительном слое бумаги. При подделке этого документа в основном меняется цвет пластика, следует обратить на это внимание.

Проверка Идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)

Форма № 09-1-2
Экз. единственный

Федеральная налоговая служба

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации

Настоящее свидетельство выдано в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации

юридическому лицу Общество с ограниченной ответственностью "Частное охранное предприятие "Арсенал-СБ"

ОГРН 1065009019858

местонахождение 142000, РОССИЯ, Московская область, г. Домодедово, ул. Каширское ш.,7,

реквизиты свидетельства о государственной регистрации 21.12.2006, 50 009259085

наименование органа, выдавшего свидетельство о государственной регистрации юридического лица Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Домодедово Московской области

и подтверждает постановку юридического лица на учет 21 декабря 2006 г.

по месту нахождения в ИФНС России по г. Домодедово Московской области, 5009

и присвоение ему

ИНН/КПП 500905576 5 / 500901001

Свидетельство применяется во всех предусмотренных законодательством случаях и подлежит замене в случае изменения приведенных в нем сведений, а также в случае порчи, утраты.

И.О.Начальника ИФНС России по г. Домодедово МО — Сенишенкова Елена Александровна

серия 50 №009990767

ИНН представляет собой лист формата А4, с односторонней запечаткой, светло-коричневого цвета с водяными знаками.

В верхней части бланка закреплена голограмма. Под разными углами наблюдаются изображения герба и текст по кругу «МИНИСТЕРСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ».

На голограмме нанесен номер, соответствующий серийному номеру бланка.

Проверка трудовой книжки

Трудовые книжки, выдаваемые с 2004 года, имеют множество степеней защиты, а значит, проверить их подлинность гораздо легче. Здесь и водяные знаки, и особая печать, и специальная прошивка листов, и строгий учет самих книжек, которые реализуются исключительно по заказам организаций.

Особенности проверки трудовой книжки

1. стоит **изучить серийный номер** трудовой и соотнести его с годом выпуска документа. В специальных источниках несложно отыскать таблицу соответствия номеров годам выпуска, поэтому такая подделка будет выявлена максимально быстро.
2. проверить подлинность трудовой книжки можно и путем **проверки правильности её заполнения**. Все записи должны находиться на своих местах, а также быть завизированы печатями организаций.
3. часто проверяют трудовую книжку путем телефонного звонка в любую из указанных в документе организаций для проверки предоставленных сведений. Если трудовая книжка является откровенной подделкой, то на другом конце провода сообщат, что работника с такой фамилией у них не было.

Бывает и так, что указанных в трудовой организаций и вовсе не существует, что также будет свидетельствовать о подделке.

В случае обнаружения признаков подделки документов Клиента, сотрудник:

Если сотрудник ВСП при оформлении заявки подозревает, что для оформления кредита ему предоставлены поддельные документы (паспорт, копия трудовой, справка по форме 2НДФЛ, водительское удостоверение, страховое свидетельство и т.д.) сотруднику банка необходимо:

1. не вызывая подозрений и не возвращая документ, удостоверяющий личность, под видом его оформления, делает ксерокопию документа
2. сообщает о подозрениях Управляющему и передает ему копию проверенного документа.
3. Управляющий, получив от Сотрудника ВСП сообщение о явных признаках подделки документа, незамедлительно ставит в известность по телефону и по «Lotus Notes» сотрудников ОЭБиПМ

Нецелевые кредиты

*Нецелевые кредиты АО «ОТП Банк»

- «ОТП Универсальный»
- «ОТП Отличный»
- «ОТП Отличный плюс»
- «ОТП Особый»
- «Деловым людям»
- «Премиум»
- «Большие возможности/ Большие возможности Зарплатный»
- «Льготный»
- «Персональный»
- «Top-Up» /«Top-Up POS»
- «Top-Up Сотрудник»
- «ОТП Сотрудник плюс»

*кредитование проживающих в Ленинградской области производится в г. Санкт-Петербург, кредитование проживающих в Республике Адыгея (в населенных пунктах: г. Майкоп; п. Яблоновский; п. Новая Адыгея, п. Энем) производится в Новороссийске/Краснодаре. Кредитование проживающих в Хабаровском крае также может производиться в г.Биробиджан кредитование проживающих в Еврейской автономной области также может производиться в г.Хабаровск

Параметры продукта «ОТП Универсальный»

Целевая группа

- Гражданство России
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на момент заключения кредитного договора
- Постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ) оформления кредита
- Постоянное место работы (работа по найму), с работающие по договору гражданско-правового характера, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев/получение трудовой пенсии по возрасту/ получение пенсии военнослужащего/ получение пенсии сотрудника МВД

Условия продукта

Валюта Кредита	Рубли РФ
Сумма Кредита	15 000 – 750 000 руб.
Процентная ставка	Базовая ставка: 14,9%. Ставка может быть увеличена
Обеспечение	не требуется
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых
Срок кредита	12-60 мес.

Параметры продукта «ОТП Универсальный»

До 200 000 RUB	От 200 001 – 400 000 RUB	Свыше 400 000 RUB
- паспорт РФ -свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии) информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии) **Для занятых на постоянном месте работы, работающие по договорам гражданско-правового характера предоставить:** -сведения «ИНН организации» **Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего /пенсию сотрудника МВД:** - документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)	паспорт РФ; - свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии) -информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии) **Для занятых на постоянном месте работы, работающие по договорам гражданско-правового характера предоставить:** - сведения «ИНН организации» - копия трудовой книжки / копия договора (заверенная работодателем)2,3 или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru. **Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего/пенсию сотрудника МВД:** - документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)	-паспорт РФ, - свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии) - информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии) **Для занятых на постоянном месте работы, работающие по договорам гражданско-правового характера предоставить: :** -сведения «ИНН организации» -справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 (три) месяца / Справка о доходах по форме Банка3, заверенная работодателем, за последние 3 месяца / Выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца / Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru - копия трудовой книжки / копия договора (заверенная работодателем) 2,3 или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru. **Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего/пенсию сотрудника МВД:** - документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)

[3] Для сотрудников корпоративных клиентов Банка, имеющих зарплатный проект в АО «ОТП Банк», заменяется на выписку по карточному счету Заемщика о поступлениях денежных средств (за последние 3 месяца). Выписка формируется менеджером продаж и прикладывается в кредитное досье.

Параметры продукта «Отличный»

Целевая группа

- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- Постоянное место работы (работа по найму), с работающие по договору гражданско-правового

Валюта Кредита Рубли РФ (RUB)		
сумма кредита	**Процентная ставка**	
***300 000 – 1000 000**	**Срок кредита 13-18 мес.**	- Первоначальная ставка, действующая в Период **1 (первые 4 месяца с даты заключения кредитного договора): определяется в диапазоне от 26,9 % до 31.9 % годовых;** -Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: **11,5% годовых.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 продолжает действовать Первоначальная ставка. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа применение Льготной ставки **прекращается и проценты по кредиту начисляются по Первоначальной ставке.**
	Срок кредита 19-36 мес.	- Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (**первые 8 месяцев с даты заключения кредитного договора**): **определяется в диапазоне от 22,9 % до 30.9 % годовых;** - Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: **11,5% годовых.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 продолжает действовать Первоначальная ставка. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа применение Льготной ставки **прекращается и проценты по кредиту начисляются по Первоначальной ставке.**
	Срок кредита	- Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (**первые 12 месяцев с даты заключения кредитного договора): определяется в диапазоне от 25,9 % до 31.9% годовых;** - Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: **11,5% годовых.**

Параметры продукта «Отличный»
Требования к пакету документов

-Паспорт РФ
- Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при наличии);
- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии);
- Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 (три) месяца / Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 3 месяца / Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru / выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца;
- Копия трудовой книжки / копия договора (заверенная работодателем) или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru;

-Для получающих трудовую пенсию по возрасту /пенсию военнослужащего /пенсию сотрудника МВД:

-документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)

[1] В случае отсутствия трудовой книжки: Служащие МО, МВД, ФСБ, ФСО и других структур предоставляют заверенную копию контракта соответствующим
Ведомством; В случае работы в представительстве иностранной компании по контракту – предоставляется заверенная представительством копия контракта.

Параметры продукта «Отличный плюс»

Целевая группа

- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- Постоянное место работы (работа по найму), работающие по договору гражданско-правового характера, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев/получение трудовой пенсии по

сумма кредита	Процентная ставка	
300 000 – 1 000 000	Срок кредита 12 мес.	Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (первые 4 месяца с даты заключения кредитного договора): 18,9 % годовых; - Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно (если иное не предусмотрено Общими условиями) при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: 11,5% годовых. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 продолжает действовать Первоначальная ставка. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа

- Паспорт РФ
- Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при наличии);
- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии)
- справка по форме 2-НДФЛ **за последние 3 (три)** месяца или Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 3 месяца или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru / выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца
- копия трудовой книжки / копия договора (заверенная работодателем) или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru;

Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего/пенсию сотрудника МВД:

- документ, подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)

Параметры продукта «ОТП Особый»

Целевая группа

- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- Постоянное место работы (работа по найму), работающие по договору гражданско-правового характера, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев/получение трудовой пенсии по

Валюта Кредита	Рубли РФ
Срок Кредита	12-60 месяцев
Сумма кредита	300 000- 1 000 000 рублей
Процентная ставка	Базовая ставка: 11,5%. Ставка может быть увеличена
Обеспечение	Без поручительства физического лица
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт РФ -Справка 2-НДФЛ за последние 3 месяца / Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 3 месяцев / выписка из Пенсионного Фонда России / Выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца/ Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru -копия трудовой книжки / копия договора (заверенная работодателем) или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru; **Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего/пенсию сотрудника МВД:** -документ, подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия). - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии)

Параметры продукта «Деловым людям»

Целевая группа

- Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусы, адвокаты, в том числе их ближайшие родственники, работающие у данных физических лиц
- Гражданство РФ
- Возраст от 25 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на момент заключения кредитного договора
- Постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ*) оформления кредита
- Для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусов, адвокатов срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или нотариуса или адвоката – не менее 12 мес.
- Для ближайших родственников, работающих у физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусов, адвокатов требования по сроку регистрации не распространяются

Параметры продукта «Деловым людям»

Условия	
Валюта Кредита	Рубли РФ
Срок Кредита	12-36 мес.
Сумма кредита	15 000- 200 000 руб.
Процентная ставка	Базовая ставка: 14,9%. Ставка может быть увеличена
Обеспечение	Без поручительства физического лица
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	**Для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусов и адвокатов:** - Паспорт - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии) - СНИЛС (при наличии) - Свидетельство о государственной регистрации ИП / Лист записи Единого государственного реестра ИП (для ИП) -Приказ Минюста о назначении на должность нотариуса (для нотариусов) -Выписка из реестра адвокатов Территориального органа Минюста РФ (для адвокатов). **Для ближайших родственников, работающих у физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, нотариусов и адвокатов:** - Паспорт - СНИЛС (при наличии) - Предоставить сведения «ИНН организации»

Параметры продукта «Премиум»

Целевая группа

- Существующие VIP-клиенты Банка, имеющие депозиты в АО «ОТП Банк»
- Топ-менеджеры действующих клиентов - юридических лиц (для данной категории необходимо оформить ходатайство – Приложение №2 к Порядку обслуживания VIP клиентов и направить по LN в адрес сотрудников Управления персонального банковского обслуживания)

Требования к Клиенту

- Принадлежность к категории VIP-клиентов АО «ОТП Банк» (наличие признака VIP в Siebel и ЦФТ)
- Гражданство РФ
- Постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактическое проживание в регионе (субъекте РФ**) оформления Кредита
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на момент заключения кредитного договора
- Постоянное место работы (работа по найму), стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев

Параметры продукта «Премиум»
Условия продукта

Валюта Кредита	Рубли РФ	Процентная ставка годовых / условия
Сумма кредита	500 000 – 1 000 000 вкл.	Базовая ставка: 14,9 %.
Обеспечение	не требуется	
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых	
Срок Кредита	От 12 до 60 мес.	
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт РФ - Справка 2-НДФЛ за последние 3 месяца* или Справка о доходах по форме Банка*, заверенная работодателем, за последние 3 месяца или выписка из Пенсионного Фонда России или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru - Выписка по депозитному счету (при наличии) - Копия трудовой книжки (заверенная работодателем) или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии).	

*Данный документ может не запрашиваться, в случае, если Клиент находиться на обслуживании в АО «ОТП Банк» в рамках «Зарплатного проекта» в течение последних 3-х месяцев. Для сотрудников организаций, имеющих действующий «Зарплатный проект» в АО «ОТП Банк», заменяется на выписку
по карточному счету Клиента о поступлениях денежных средств (за последние 3 месяца). Выписка формируется сотрудником Дополнительного офиса/Операционного офиса/филиала Банка.

Параметры продукта «Льготный»

Целевая группа

- Клиенты с положительной кредитной историей, имеющие специальное предложение нецелевого кредита от Банка, паспорт которых является действительным в соответствии с законодательством РФ на дату выдачи кредита
- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе(субъекте РФ*) оформления кредита
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
  или получение трудовой пенсии по возрасту/пенсии военнослужащего/пенсии сотрудника МВД;
  или осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица
  [illegible] деятельности, срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или
  [illegible] с.

Условия

Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	30 000 – 750 000 вкл.
Срок кредита	от 12 до 60 месяцев
Процентная ставка[1]	Базовая ставка 14,9%
Обеспечение	Не требуется
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредитом	20 % годовых
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт гражданина РФ -Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии) - СНИЛС (при наличии)

Параметры продукта «Льготный промо»

Целевая группа

- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- постоянное место работы, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
  или получение трудовой пенсии по возрасту/пенсии военнослужащего/пенсии сотрудника МВД;
  или осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица/нотариальной деятельности, срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или нотариуса - не менее 3 мес., в том числе работа у данных физических лиц/нотариусов не менее 3 мес.

Валюта Кредита Рубли РФ (RUB)	
Сумма кредита 350 000 – 1000 000	
Процентная ставка	
Срок кредита 13-18 мес.	- Первоначальная ставка, действующая в Период **1 (первые 4 месяца с даты заключения кредитного договора): определяется в диапазоне от 27,9 % до 33.9 % годовых;** -Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: **11,5% годовых.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 **продолжает действовать Первоначальная ставка.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа применение Льготной ставки **прекращается и проценты по кредиту начисляются по Первоначальной ставке.**
Срок кредита 19-36 мес.	- Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (**первые 8 месяцев с даты заключения кредитного договора**): **определяется в диапазоне от 24,9 % до 32.9 % годовых;** - Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: **11,5% годовых.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 **продолжает действовать Первоначальная ставка.** В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа применение Льготной ставки **прекращается и проценты по кредиту начисляются по Первоначальной ставке.**
Срок	- Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (**первые 12 месяцев с даты заключения кредитного договора): определяется в диапазоне от 26,9 % до 32.9% годовых;** - Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода

Параметры продукта «Пенсионный»

Целевая группа

- Клиенты с положительной кредитной историей, имеющие специальное предложение нецелевого кредита от Банка, паспорт которых является действительным в соответствии с законодательством РФ на дату выдачи кредита
- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ*) оформления кредита.
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
  или получение трудовой пенсии по возрасту/пенсии военнослужащего/пенсии сотрудника МВД;
  или осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица /нотариальной деятельности, срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или нотариуса - не менее 3 мес., в том числе работа у данных физических лиц/нотариусов не менее 3 мес.

Условия

Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	15 000 – 750 000 вкл.
Срок кредита	12-60 месяцев
Процентная ставка	Базовая ставка 14,9 %
Обеспечение	Не требуется
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредитом	20 % годовых
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт гражданина РФ - Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии) - СНИЛС (при наличии)

Параметры продукта «Top-Up»

Целевая группа

- Клиенты с положительной кредитной историей, имеющие специальное предложение нецелевого кредита от Банка от Банка по программе «Top-Up», паспорт которых является действительным в соответствии с законодательством РФ на дату выдачи кредита
- Гражданство России
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе(субъекте РФ*) оформления кредита
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
  или получение трудовой пенсии по возрасту/пенсии военнослужащего/пенсии сотрудника МВД;
  или осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица (основной деятельности, срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или

Условия

Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	15 000 – 750 000
Срок кредита	от 12 до 60 месяцев
Процентная ставка	Базовая ставка 14,9%
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт - Предоставить: сведения «ИНН организации-работодателя» - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (ИНН) (при наличии)

Параметры продукта «Top-Up POS»

Целевая группа

- Клиенты с положительной кредитной историей, имеющие специальное предложение нецелевого кредита от Банка по программе «Top-Up», паспорт которых является действительным в соответствии с законодательством РФ на дату выдачи кредита
- Гражданство России
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ*) оформления кредита.
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев;
  или получение трудовой пенсии по возрасту/пенсии военнослужащего/пенсии сотрудника МВД;
  или осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица (адвокатской деятельности, срок регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или нотариуса - не менее 3 мес., в том числе работа у данных физических лиц/нотариусов не

Условия продукта

Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	15 000 – 750 000
Срок кредита	от 12 до 60 месяцев
Процентная ставка	Базовая ставка 14,9 %
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт гражданина РФ -Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии) - СНИЛС (при наличии)

Параметры продукта «Top-Up Сотрудник»

Целевая группа

- Сотрудники Банка
- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы – не менее 6 месяцев
- Ставка по кредиту зависит от стажа работы в Банке и уровня риска заемщика по результатам

Условия

Валюта Кредита	Рубли РФ	Процентная ставка годовых / условия Размер процентной ставки зависит от стажа работы сотрудника в АО «ОТП Банк»			
Сумма кредита	15 000 – 1 000 000 вкл				
Стаж работы в АО «ОТП Банк»	6 -12 мес.	13 – 24 мес	25 – 36 мес.	37 – 60 мес.	61 мес. и более
	17,9%	15,9%	14,9%	13,4%	11,9%
Обеспечение	Не требуется				
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых				
Срок Кредита	От 12 до 60 мес.				
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт гражданина РФ - Страховой номер индивидуального лицевого счёта, СНИЛС - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии)				

«Большие возможности_Зарплатный»

Целевая группа

- Гражданство России
- Возраст от **21 года на момент подачи заявки до 69 лет включительно на момент окончания кредитного договора**
- Постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ) оформления кредита
- Постоянное место работы (работа по найму), с работающие по договору гражданско-правового характера, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев
- Сумма минимального дохода до налогообложения не менее 70 000 рублей для Москвы и Московской области и не менее 50 000 руб. для остальных регионов

Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита

- Паспорт РФ
- Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при наличии);
- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии).
- Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 (три) месяца / Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 3 месяца / Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru / выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца.

«Большие возможности_Зарплатный»

Валюта Кредита	Рубли РФ (RUB)
Сумма Кредита	**Процентная ставка**
1 000 000 – 4 000 000 рублей	Базовая ставка, действующая с даты заключения кредитного договора: 14,5 % годовых. Льготная ставка, применяемая на указанных ниже условиях: 10,5% годовых. Льготная ставка впервые начинает применяться с даты, следующей за датой второго по счету Ежемесячного платежа после восьми последовательных календарных месяцев, в течение которых выполнялись одновременно следующие условия для применения Льготной ставки: **1) ежемесячное поступление заработной платы на счет Заемщика в АО «ОТП Банк» со счета работодателя либо ежемесячное безналичное поступление денежных средств на счета** Заемщика в АО «ОТП Банк» в общем размере не менее 150% от первого Ежемесячного платежа по кредитному договору; 2) ежемесячное совершение Заемщиком не менее пяти операций безналичной оплаты товаров, работ, услуг с использованием банковских карт АО «ОТП Банк». В дальнейшем после применения Льготной ставки действуют следующие условия: в случае несоблюдения Заемщиком Условий в любом календарном месяце, начиная с даты, следующей за датой второго по счету Ежемесячного платежа после календарного месяца, в котором Условия не были соблюдены, проценты начисляются по Базовой ставке в случае соблюдения Заемщиком Условий в любом календарном месяце, начиная с даты, следующей за датой второго по счету Ежемесячного платежа после календарного месяца, в котором Условия были соблюдены, проценты начисляются по Льготной ставке
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых

«Большие возможности»

Целевая группа

- Гражданство России
- Возраст от **21 года на момент подачи заявки до 69 лет включительно на момент окончания кредитного договора**
- Постоянная регистрация на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактического проживание в регионе (субъекте РФ) оформления кредита
- Постоянное место работы (работа по найму), с работающие по договору гражданско-правового характера, стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев
- Сумма минимального дохода до налогообложения не менее 70 000 рублей для Москвы и Московской области и не менее 50 000 рублей для остальных регионов

Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита

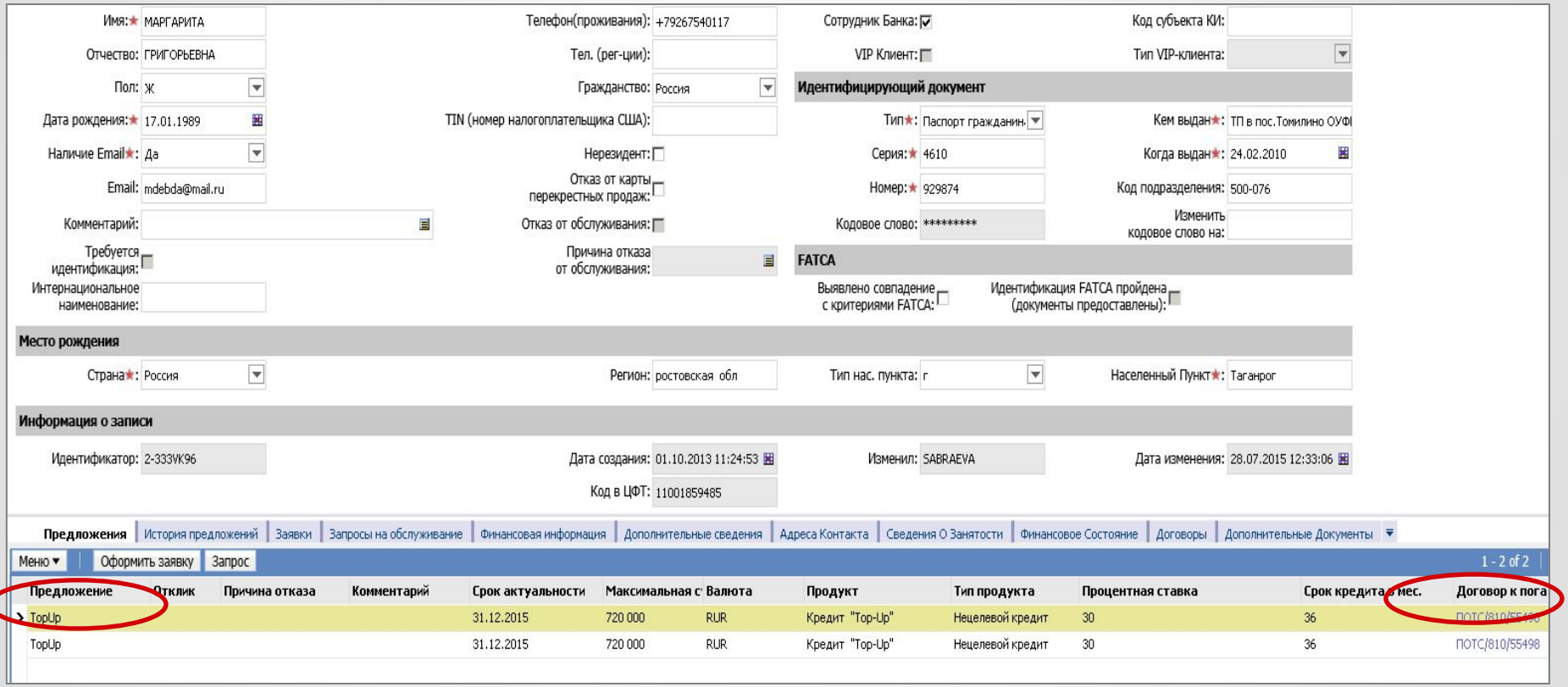
- Паспорт РФ
- Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при наличии);
- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии).
- Справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 (три) месяца / Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 3 месяца / Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru / выписка с банковского счета в любом банке, подтверждающая перечисление заработной платы за 3 (три) месяца.

«Большие возможности»

Валюта Кредита	Рубли РФ (RUB)
Сумма Кредита	**Процентная ставка**
1 000 000 – 3 000 000 рублей	Первоначальная ставка, действующая в Период 1 (первые 12 месяцев с даты заключения кредитного договора): 14.9 % годовых; Льготная ставка, действующая в Период 2 (с даты окончания Периода 1 по дату фактического возврата кредита включительно (если иное не предусмотрено Общими условиями) при условии своевременной/надлежащей оплаты Заемщиком Ежемесячных платежей в течение Периода 1 и Периода 2: 11,5% годовых. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 1, Льготная ставка не применяется и для Периода 2 продолжает действовать Первоначальная ставка. В случае нарушения Заемщиком срока оплаты Ежемесячных платежей в Периоде 2 (после применения Льготной ставки), начиная со следующей даты после просроченного Ежемесячного платежа применение Льготной ставки прекращается и проценты по кредиту начисляются по Первоначальной ставке.
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и/или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых

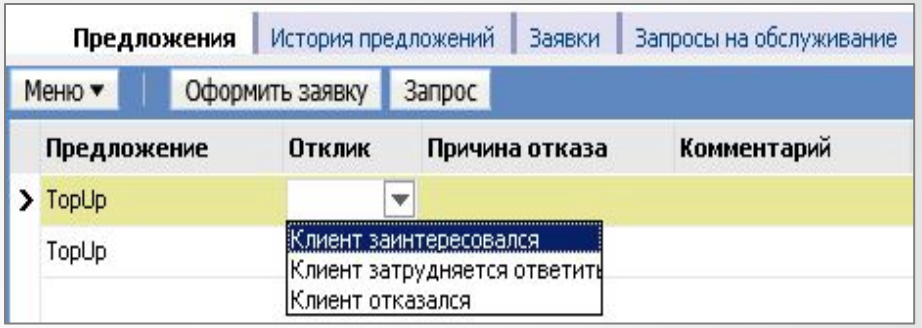
Отображение предложений в Siebel

Актуальные предложения Top Up/Льготный/Персональный доступны во вкладке «**Предложения**» на карточке Клиента. Клиенту могут быть предложены несколько вариантов кредита на разные сроки. В некоторых случаях ставка нового кредита будет совпадать со ставкой «старого» договора, который будет закрыт в процессе оформления. Договор для закрытия отображается в предложении.

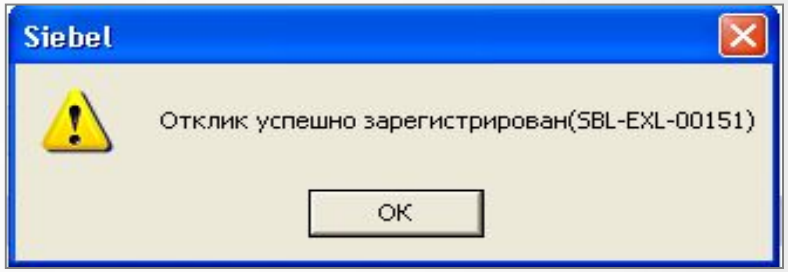


Регистрация отклика и оформление заявки

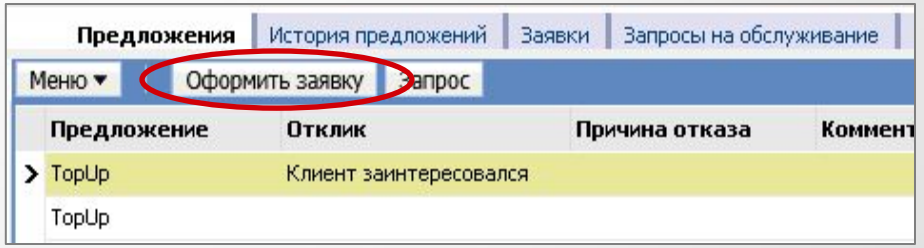
После консультации Клиента по предложению необходимо зарегистрировать решение Клиента, выбрав в выпадающем списке в поле «Отклик», соответствующее значение. В интересах Банка продать Клиенту предложение на **максимальный срок**.



При сохранении записи (CTRL+S или щелчок мыши в любую часть экрана), будет отображено информационное сообщение:

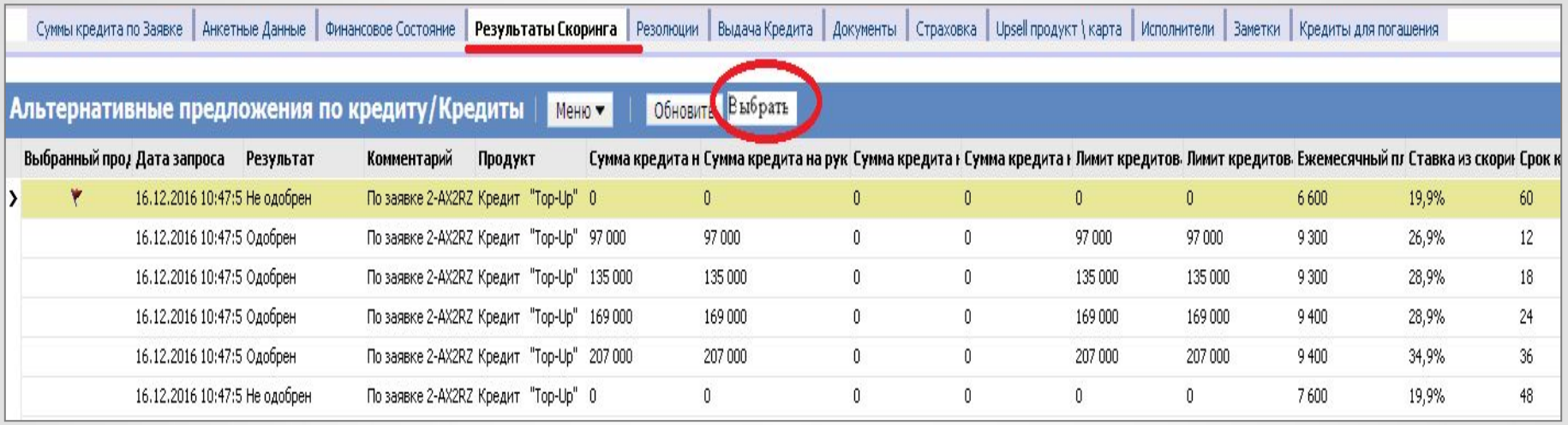


Для оформления заявки необходимо выбрать предложение с откликом «Клиент заинтересовался» и нажать кнопку «Оформить заявку».



Альтернативное предложение

В случае, если пришел отказ скоринга по запрашиваемому сроку и сумме или Клиента не устраивает одобренная ставка, а Siebel предлагает альтернативные предложения на другой срок, необходимо выбрать нужный вариант во вкладке «Результаты скоринга» нажав на клавишу «Выбрать».



Выбранный прод	Дата запроса	Результат	Комментарий	Продукт	Сумма кредита н	Сумма кредита на рук	Сумма кредита н	Сумма кредита н	Лимит кредитов	Лимит кредитов	Ежемесячный пл	Ставка из скори	Срок к
	16.12.2016 10:47:5	Не одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	0	0	0	0	0	0	6 600	19,9%	60
	16.12.2016 10:47:5	Одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	97 000	97 000	0	0	97 000	97 000	9 300	26,9%	12
	16.12.2016 10:47:5	Одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	135 000	135 000	0	0	135 000	135 000	9 300	28,9%	18
	16.12.2016 10:47:5	Одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	169 000	169 000	0	0	169 000	169 000	9 400	28,9%	24
	16.12.2016 10:47:5	Одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	207 000	207 000	0	0	207 000	207 000	9 400	34,9%	36
	16.12.2016 10:47:5	Не одобрен	По заявке 2-AX2RZ	Кредит "Top-Up"	0	0	0	0	0	0	7 600	19,9%	48

При положительном решении скоринга и оформления нового нецелевого кредита (TopUp) предыдущий кредит автоматически закрывается.

Параметры продукта «ОТП Сотрудник плюс»

Целевая группа

- Сотрудники Банка
- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года на момент подачи заявки до 68 лет включительно на заключения кредитного договора
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ
- Постоянное место работы, стаж на последнем месте работы – не менее 6 месяцев
- Ставка по кредиту зависит от стажа работы в Банке и уровня риска заемщика по результатам

Условия

Валюта Кредита	Рубли РФ	Процентная ставка годовых / условия Размер процентной ставки зависит от стажа работы сотрудника в АО «ОТП Банк»			
Сумма кредита	15 000 – 1 000 000 вкл.				
Стаж работы в АО «ОТП Банк»	6 -12 мес.	13 – 24 мес.	25 – 36 мес.	37 – 60 мес.	61 мес. и более
	17,9%	15,9%	14,9%	13,4%	11,9%
Обеспечение	Не требуется				
Неустойка за просрочку возврата Кредита (его части) и /или уплаты процентов за пользование Кредита	20 % годовых				
Срок Кредита	От 12 до 60 мес.				
Требования к пакету документов необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении Кредита	- Паспорт гражданина РФ - Страховой номер индивидуального лицевого счёта, СНИЛС - Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица (при наличии)				

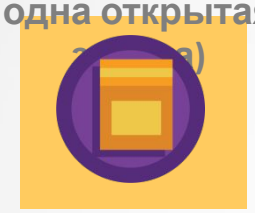
Если у Клиента есть:

Текущая просрочка по кредиту в нашем Банке

Проверь в Siebel -> Фин.эмулятор, есть ли просрочки у Клиента!

или

Другие неисполненные заявки в нашем Банке (на одного Клиента может быть только одна открытая заявка)



Проверь в Siebel -> Клиент -> Заявки, есть ли другие неисполненные (открытые) заявки у Клиента!

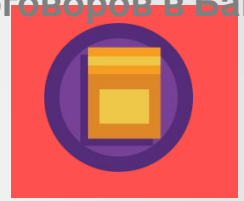
или

Открытые договора в нашем Банке за последние 30 дней (перерыв между открытием двух договоров должен составлять не менее 30 дней)

Проверь в Siebel –> Клиент –> Договоры или спроси у Клиента , когда он последний раз получал кредит у нас!

или

У Клиента одновременно может быть не более 3-х открытых кредитных договоров в Банке!



Проверь в Siebel –> Клиент –> Договоры или спроси у Клиент, сколько у него кредитных договоров в нашем банке

Будет отка

Смысла оформлять такого Клиента нет. Лучше объяснить Клиенту правила и попросить прийти тогда, когда имеет смысл подавать заявку.

Рисковые политики перезаведения заявок

Продукт	Статус	Заявка CASH	Заявка на карту
Заявка CASH	Отказ Банка	Через 1 мес.	Через 1 мес. (кроме карты для клиентов банка: ее заводить нельзя в данном случае)
Заявка CASH	Одобрена, но отказ сотрудником/Клиентом	Без ограничений	Без ограничений
Заявка CASH	Кредит выдан	Через 1 мес с даты выдачи	Через 1 мес. с даты выдачи (кроме карты для клиентов банка: ее заводить нельзя в данном случае, см. целевую аудиторию)
Заявка на карту	Отказ Банка	Через 1 мес.	Через 1 мес.
Заявка на карту	Одобрена, но отказ сотрудником/Клиентом	Без ограничений	Без ограничений
Заявка на карту	Карта выдана	Через 1 мес с даты выдачи	Заводить нельзя

Смысла оформлять заявку ранее указанного срока смысла нет, т.к. будет 100% отказ

МФК
ОТП Финанс

МФК

Правовой статус Микрофинансовой компании

Нормативно-правовая база деятельности МФК:

- 4 января 2011 года вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации от 02.07.2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

- **ООО МФК «ОТП Финанс» работает строго в рамках правого поля**, включая Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе) и иные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность МФК и ООО.

.

- ООО МФК «ОТП Финанс» **внесено в государственный реестр микрофинансовых организаций**, о чем имеет Свидетельство Центрального Банка РФ. "ООО МФК "ОТП Финанс" является членом саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»)"

- Микрофинансовая компания относится к некредитным финансовым организациям, **надзор за деятельностью которых осуществляет Центральный Банк** Российской Федерации.

- ООО МФК «ОТП Финанс» **входит в международную финансовую Группу ОТП (OTP Group),** которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы.

- **Официальным партнером** ООО МФК «ОТП Финанс» **является АО «ОТП Банк».**

Структура управления ООО МФК «ОТП Финанс»

Организационная структура МФК «ОТП Финанс»

ООО МФК «ОТП Финанс» создано как Общество с ограниченной ответственностью согласно российскому законодательству, но являясь компанией международной группы ОТП, соответственно «ОТП Финанс» устанавливает внутренние правила корпоративной системы управления, ведения бизнес-процессов и отчетности, которые не только соответствуют российским правилам ведения бизнеса, но и международным стандартам корпоративного управления.

Структура бизнес-процессов МФК «ОТП Финанс»

Основные бизнес-процессы МФК, такие как: выдача займов и их последующее обслуживание (Контакт-центр), сбор просроченной задолженности (Коллекшен), а также программное обеспечение и ИТ-поддержка на первоначальных этапах деятельности МФК будут объединены с бизнес-процессами ОТП Банка (Россия) и будут поддерживаться при помощи специалистов Банка.

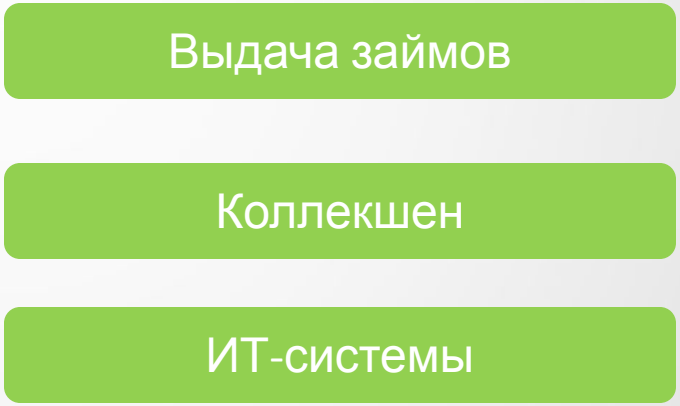
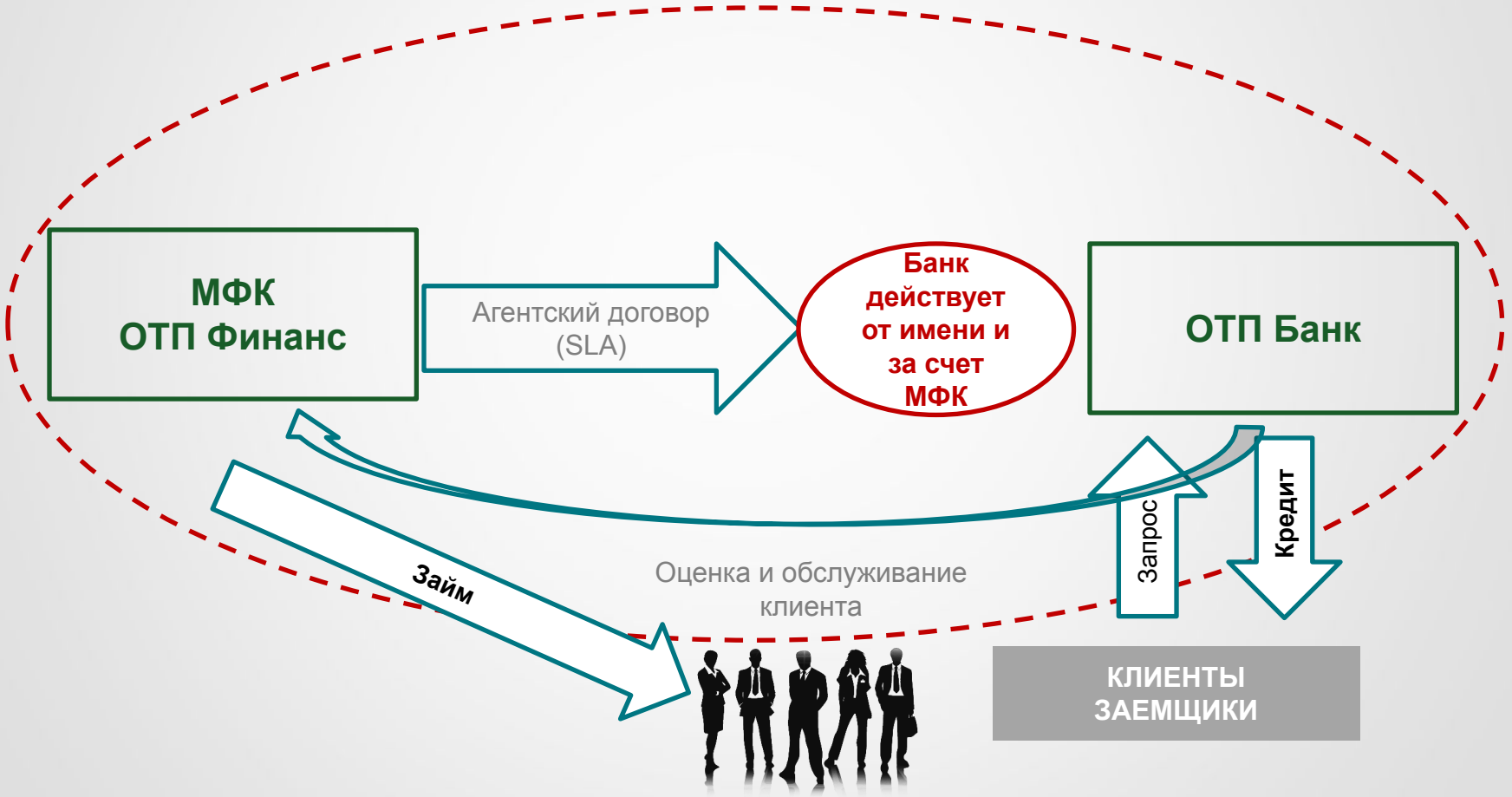


Схема взаимодействия АО ОТП Банк – ООО МФК «ОТП Финанс»

Основная деятельность ООО МФК «ОТП Финанс»:

- **Выдача потребительских займов физическим лицам.**
- Все взаимодействие с клиентами происходит через **официального партнера АО «ОТП Банк»**



Комплект оформленных документов

Завершив оформление документов Клиента необходимо убедиться в том, что весь комплект документов распечатан и подписан. Убедитесь, что Вами были распечатаны и подписаны следующие документы:

Документы Банка:

- Заявление –анкета на кредит Банка (формируется до отправки заявки на скоринг, Клиент в ней подписывается и дает свое согласие на передачу персональных данных в ООО МФК «ОТП Финанс» - 1 экз.
- Заявление-анкета на займ МФК - 1 экз.
- Индивидуальные условия займа - 1 экз.
- График платежей- 1 экз.
- Заявление-оферта (договор счета) - 1 экз.
- Распоряжение на выдачу МФК - 1 экз.

При изменении даты платежа к пакету документов добавляются:

- Заявление на изменение даты платежа - 1 экз.
- Заявление на передачу документов в МФК - 1 экз.

Это стандартный пакет документов без учета согласия клиента на участие в соответствующей Программе страхования и приобретения комиссионых продуктов).

Документы Клиента:

- Заявление-анкета на займ МФК - 1 экз.
- Индивидуальные условия займа - 1 экз.
- график платежей - 1 экз.
- заявление-оферта (договор счета) - 1 экз.

При изменении даты платежа к пакету документов добавляются:

- Заявление на изменение даты платежа - 1 экз.
- Заявление на передачу документов в МФК - 1 экз.

Это стандартный пакет документов без учета согласия клиента на участие в соответствующей Программе страхования и приобретения комиссионых продуктов).

Внимание клиента акцентируется на кредиторе (Банк / МФК, предоставляется памятка и т.д.)

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Преимущества нецелевых кредитов

Индивидуальные подход к каждому клиенту;

Risk based pricing - определение процентной ставки исходя из индивидуальных особенностей Клиента

- возможность хорошим клиентам получить кредит по сниженной процентной ставке и не переплачивать за риски связанные с непогашением кредитов недобросовестными клиентами
- снижается уровень отказов, клиентам которым ранее было бы отказано, теперь мы предлагаем индивидуальную ставку
- контроль доходности продукта и обеспечение заданной нормы прибыли.

Для получения кредита необходимо минимальное количество документов;

Возможность полного или частичного досрочного погашения кредита в любое время, без комиссий;

Положительное решение по кредиту действительно в течении 1 месяца;

Возможность выбора даты ежемесячного платежа;

Возможность оформления кредита для пенсионеров.

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Дата и размер платежа

Кредит погашается ежемесячно равными платежами и в сроки, указанные в Графике платежей. Все платежи по кредиту равны между собой (за исключением последнего, который может отличаться). Уточнить дату и размер очередного платежа можно через сотрудников Контакт центра и в отделении/филиале ОТП Банка. Денежные средства в размере ежемесячного платежа вносятся Заемщиком на Текущий счет.

По желанию Заемщика Банк вправе предоставить услугу «Мой кредит мои правила»
В случае если заемщик ранее пользовался услугой, в следующий раз услуга может быть предоставлена по
истечении 12 месяцев после предыдущего предоставления услуги.
Услуга не может быть предоставлена, если до окончания срока погашения Кредита осталось менее 2 месяцев.

Сроки погашения

Для уплаты ежемесячного платежа по Кредитному договору Заемщик обеспечивает наличие на счете средств путем:

- внесения наличных денежных средств через кассу Банка;
- безналичного перечисления денежных средств, при этом самостоятельно оплачивает услуги организации, осуществляющей перечисление, в соответствии с установленными ею тарифами.

Во избежание несвоевременной оплаты ежемесячных платежей рекомендуем вносить денежные средства заблаговременно
(минимум за 3 - 5 рабочих дней до даты платежа)!!!

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Проценты по кредиту начисляются:

(в том числе на просроченную задолженность по Кредиту) с даты, следующей за датой
предоставления Кредита, по одну из следующих дат (в зависимости от того, какая из них наступит ранее):

- дату фактического возврата Кредита (включительно),либо;

- дату, указанную в требовании о досрочном исполнении обязательств по Кредитному
договору в качестве даты досрочного исполнения обязательств (включительно), либо;

- дату, в которую истекает 365-й день (включительно) с даты начала периода непрерывной просрочки (только для процентов, начисляемых на просроченную задолженность по Кредиту).

Заемщик обязан погашать проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за соответствующий Процентный период, в дату очередного Ежемесячного платежа.

При начислении процентов за пользование Кредитом количество дней в месяце и году принимается равным календарному числу дней.

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Банк осуществляет погашение задолженности в следующей очередности (в т.ч. При недостаточности денежных средств):.

- просроченные проценты за пользование Кредитом (в том числе, просроченные проценты на просроченную задолженность по Кредиту)
- просроченный основной долг (Кредит)
- неустойка за просрочку возврата основного долга (Кредита) и/или за просрочку уплаты процентов за пользование Кредитом
- проценты за пользование Кредитом, начисленные за текущий Процентный период (в том числе, проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за текущий Процентный период)
- часть суммы основного долга (Кредита) за текущий Процентный период;
- иные платы, предусмотренные Кредитным договором (в том числе, просроченные) (при наличии)
- иные платы за услуги в соответствии с отдельными договорами/соглашениями с Заемщиком (при наличии)
- издержки Банка по получению исполнения обязательств Заемщиком (при наличии);
- неустойки (пени, штрафы) за неисполнение/ненадлежащее исполнение иных обязательств по Кредитному договору

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Особенности погашения ежемесячного платежа.

- В случае если последний день внесения Ежемесячного платежа, указанный в Индивидуальных условиях, приходится **на несуществующую дату**, то Ежемесячный платеж должен быть внесен Заемщиком не позднее **предыдущего дня**, при этом в феврале – **не позднее 28 февраля**, а если год високосный – **не позднее 29 февраля.**

- В случае если последний день внесения Ежемесячного платежа приходится на нерабочий день, то Ежемесячный платеж должен быть внесен Заемщиком **не позднее ближайшего рабочего дня,** следующего за нерабочим.

Просроченная задолженность

В случае несвоевременного возврата Кредита (его части) и (или) несвоевременной уплаты процентов за пользование Кредитом Заемщик обязан уплатить Банку неустойку за период просрочки в размере, указанном в Индивидуальных условиях.
Неустойка начисляется от остатка основного долга (Кредита) по Кредитному договору со дня возникновения просрочки по день погашения просроченной задолженности (включительно) либо по дату, указанную в требовании о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору в качестве даты досрочного исполнения обязательств (включительно)

Порядок погашения кредита/части кредита

Досрочное погашение Кредита (части Кредита)

Заемщик вправе осуществить досрочное погашение Кредита (или части) для этого необходимо

- Досрочное погашение Кредита (части Кредита) осуществляется на основании письменного Заявления - обязательства с обязательным указанием в нем суммы и сроков досрочного платежа.
- Досрочное погашение может быть осуществлено в дату заявления, если оно подано в рабочий день, либо в ближайший рабочий день после подачи.
- В случае если заявление на досрочное погашение поступает от Клиента в свободной форме/по почте, то Сотрудник ВСП в течение 5 (пяти) календарных дней (со дня получения заявления Банком) направляет/выдает Заемщику Уведомление по форме Банка.

После осуществления досрочного погашения части Кредита изменяется либо

- Сумма ежемесячного платежа
- Срок погашения кредита

Порядок погашения кредита и уплаты процентов

Особенности досрочного погашения Кредита

В случае, если дата досрочного погашения приходится на нерабочий день, днем досрочного погашения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

В случае, если у Заемщика к дате досрочного погашения имеются неисполненные обязательства по Кредитному договору, срок исполнения которых наступил, то погашение осуществляется **в следующей очередности**:

- просроченные проценты за пользование Кредитом (в том числе, просроченные проценты на просроченную задолженность по Кредиту);
- просроченный основной долг (Кредит);
- неустойка за просрочку возврата основного долга (Кредита) и/или за просрочку уплаты процентов за пользование Кредитом;
- проценты за пользование Кредитом, начисленные за текущий Процентный период (в том числе, проценты на просроченную задолженность по Кредиту, начисленные за текущий Процентный период) (в случае если дата досрочного погашения совпала с датой очередного Ежемесячного платежа);
- часть суммы основного долга (Кредита) за текущий Процентный период (в случае если дата досрочного погашения совпала с датой очередного Ежемесячного платежа);
- сумма Кредита (часть Кредита) в счет досрочного погашения в соответствии с письменным заявлением Заемщика.

Способы погашения задолженности

Со счета мобильного телефона

Терминалы самообслуживания
Возможность погашать задолженность по кредиту и пополнять счёт карты без очередей. Зачисление средств происходит в тот же день.

Платежные терминалы

Возможность погашать задолженность по кредиту самостоятельно - без предъявления документов и очередей, с помощью платежных терминалов: («Киви»,) Зачисление происходит в режиме реального времени (он-лайн). На счете клиента платеж отражается мгновенно (обновление платежного лимита карты и отражение лимита карты в ОТПдирект может занять до 1 часа).

Услуга «Оплати по пути» Через Платежную систему RAPIDA

Возможность погашать задолженность по кредиту с помощью услуги «Оплати по пути» через кассы крупнейших розничных сетей салонов связи, магазинов электроники и бытовой техники и терминальные сети. Зачисление происходит на следующий рабочий день после совершения платежа.

Почтовый перевод
Возможность погашать задолженность по кредиту путем перевода денежных средств из отделений почтовой связи Почта России,, работающих по программе «КиберДеньги». Срок зачисления платежа: 3- 5 банковских дней.

Банкоматы
Возможность погашать задолженность по кредиту, наличными средствами через банкоматы ОТП Банка с функцией приема наличных (Cash-in): зачисление происходит моментально;

Платежные интернет-системы
Возможность перечислять денежные средства в счет погашения задолженности по кредиту с помощью популярных платежных Интернет-систем: «Money Mail» - 1 банковский день, «Яndex Деньги» - до 7 банковских дней.

Банковский платеж
Возможность погашать задолженность по кредиту в любом российском банке, направив платеж с реквизитами получателя и ОТП Банка. Срок зачисления денежных средств на счет получателя зависит от выбранного банка и производится, как правило, в течение 3-5 рабочих дней.

Через бухгалтерию по месту работы
Возможность упростить процесс перечисления платежей по кредитам ОТП Банка, дав поручение бухгалтерии Вашего предприятия на ежемесячное перечисление денежных средств из Вашей заработной платы.

Платежная система КИБЕРПЛАТ
Погашайте задолженность по кредиту при помощи платежной системы КИБЕРПЛАТ. Зачисление на счет происходит на следующий рабочий день после проведения платежа.

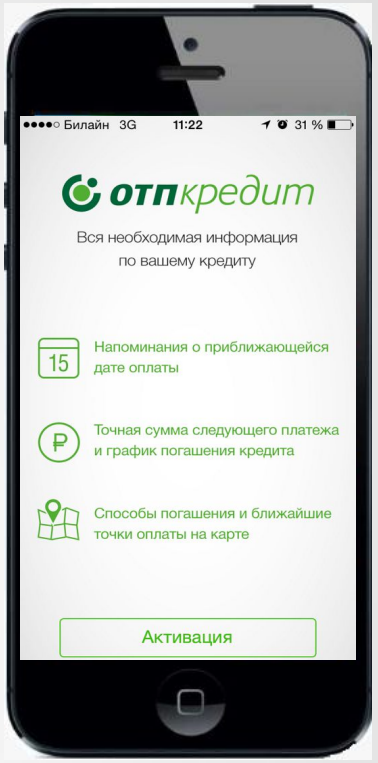
Сервис «Золотая Корона – погашение кредитов» Зачисление происходит в режиме реального времени (он-лайн). На счете клиента платеж отражается мгновенно.(обновление платежного лимита карты и отражение лимита карты в ОТПдирект может занять до 1 часа).

Способы погашения задолженности

Бесплатное мобильное приложение для новых и существующих клиентов ОТП Кредит

С помощью приложения можно:

- ✔ Просмотреть полную информацию по кредиту.
- ✔ Точно рассчитать необходимую сумму к погашению.
- ✔ Найти ближайшую точку погашения кредита.
- ✔ Моментально оплатить кредит с баланса телефона.
- ✔ Получить напоминание о событии с договором (приближении даты платежа, возникновение просрочки).



Скачать ОТП Кредит возможно бесплатно:

- ✔Из AppStore (iPhone) и PlayMarket (смартфоны на базе Android).
- ✔ Через сайт http://credit.otpbank.ru
- ✔ Через Интернет-банк по ссылке: https://direkt.otpbank.ru
- ✔ По QR-коду на сайте или в маркетинг – материалах.

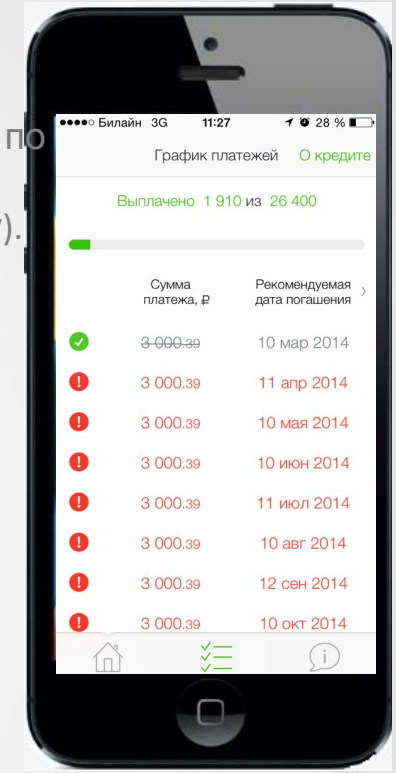
Как клиент узнает о приложении

Новому клиенту:
При оформлении кредита приходит сообщение со ссылкой на приложение:
«Информация о кредите в приложении ОТПкредит. Скачайте: http://credit.otpbank.ru или в Интернет-банке: direkt.otpbank.ru».
Клиенту – «повторнику»:
При оформлении кредита приходит сообщение со ссылкой на приложение:
«Информация о кредите в приложении ОТПкредит. Скачайте: http://credit.otpbank.ru или в Интернет-банке: direkt.otpbank.ru».
Существующим клиентам будет разослано СМС:
«Воспользуйтесь бесплатным мобильным приложением ОТПкредит для просмотра информации по своему кредиту. Скачайте: http://credit.otpbank.ru

Способы погашения задолженности

Кнопка «График платежей»

- ✔ Прогресс выплаты кредита (выплаченная сумма основного долга).
- ✔ График платежей, на экране отражаются все оплаты и просроченные платежи по кредиту,
- ✔ а также рекомендуемые даты платежа (даты заведомо раньше дат по графику). Нажав на «Рекомендуемая дата ..» клиент может просмотреть реальные даты списания по графику
- ия о кредите (общая сумма, дата и прочее).
- атное.
- сти денежных средств.
- Полная информация о кредите.
- ✔ Скачать любое из них можно из AppStore и PlayMarket.
- ✔ Не нужен логин и пароль
- ✔ Однократная авторизация
- ✔ ТОЛЬКО просмотр информации
- ✔ Доступны только POS, Cash, Cash-on-card
- ✔ Информация о сумме и дате платежа на главном экране
- ✔ Поиск ближайшей точки оплаты
- ✔ Push - уведомления от банка (о приближении даты платежа)



Краткое описание процесса предоставления кредита

Привлечение /обращение клиента

ДО Сотрудники отделения/ Альтернативные каналы продаж

Консультирование об условиях продукта

ДО Сотрудники отделения/Клиент

Проверка документов

ГО риск-контролер

Оформление заявки Отправка на скоринг

ДО Сотрудники отделения/

Проверка документов

Сообщение клиенту о результате

ДО Сотрудники отделения

Подписание документов

Получение наличных

Порядок выдачи и сопровождения кредитов

Обязательно скачайте подробное описание действий оформлении нецелевых кредитов.
Изучите очень внимательно приложенные документы

Èíñòðóêöèÿ

Шаблоны справок

Ññóäíàÿ çàäîëæåííîñòü

Ïîëíàÿ ïîãàøåíèå

Ñïðàâêà î ñòîèìîñòè ñ÷åòà (àíã

Ñïðàâêà î ñîñòîÿíèè ñ÷åòà

Кредитные карты

Термины и определения

Кредитный лимит

Максимально допустимая сумма кредита, которой Банк разрешает воспользоваться заемщику при *использовании* кредитной карты

Платежный период

это период, в течение которого заемщик должен погасить свою задолженность, образованную в расчетном периоде

Расчетный период

это период времени, в течение которого осуществляется кредитование заемщика (совершение им операций по оплате товаров и услуг)

Минимальный платеж

Это обязательный ежемесячный платеж заемщика

Льготный период

это период времени, в течение которого заемщик имеет возможность беспроцентно пользоваться кредитом, при условии полного погашения задолженности к моменту окончания ЛП.

Non – Cash операции

безналичные операции оплаты товаров и услуг

Cash операции

операции снятия наличных

Основные характеристики кредитной карты

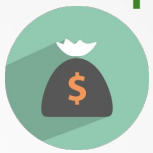
Международная банковская карта

это универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к банковскому счету, который позволит :

Проводить безналичные операции (non – cash операции)

Оплачивать товары и услуги в Торгово-сервисных предприятиях;

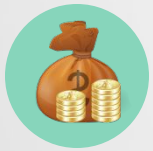
Оплачивать товары и услуги в сети Internet;



Конвертировать денежные средства;

Оплачивать услуги сотовой связи, осуществлять коммунальные платежи.

Проводить наличные операции (cash-операции)



Снимать наличные через Банкоматы и Пункты выдачи наличных (ПВН);

Вносить наличные через Банкомат с функцией приема наличных (cash- in).

Пользоваться дополнительными сервисами

Контроль баланса по карте через OTPdirekt.

Контроль операции по карте через SMS-сервис

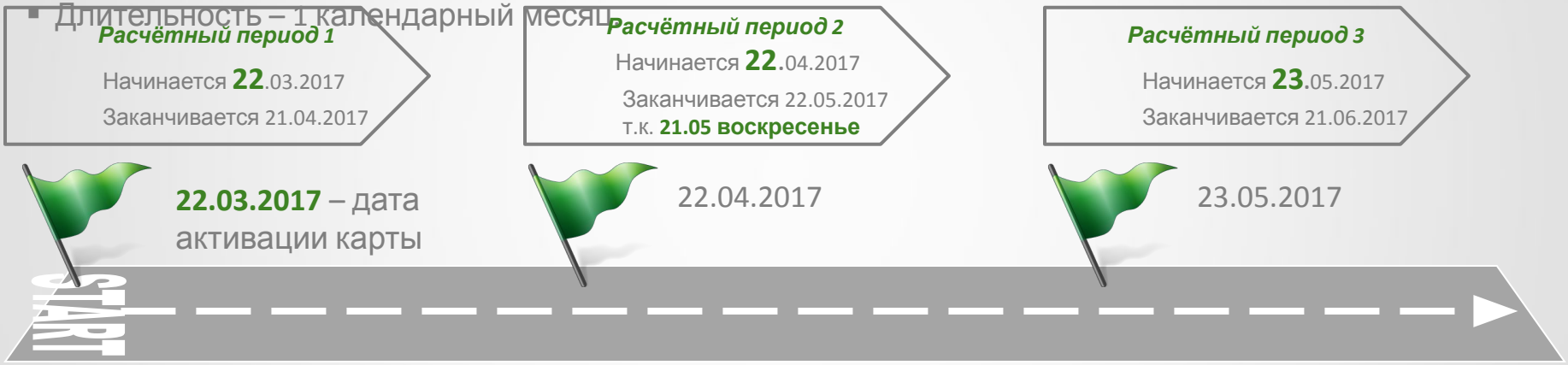
Основные характеристики кредитной карты

Защита и безопасность	Карта более надежна и защищена чем наличные, в случае утери, кражи – карта перевыпускается.
Дополнительная карта	Возможность выпуска дополнительной карты, с установленным лимитом расходов
Возобновляемый кредитный лимит	Возможность пользоваться кредитом в пределах лимита, неограниченное количество раз в период срока ее действия
Удобство при оплате товаров и услуг	При посещении торговых центров или ресторанов Вам не нужно беспокоится достаточно ли в бумажнике денег для оплаты всех покупок или предъявляемого счета

Расчетный период

Расчётный период – это основа расчёта всех периодов по карте. В дату начала расчётного периода начинаются и платёжный и льготный периоды.

- Начинается – в дату активации карты (поэтому будет удобно эту дату записать). Для карт **активированных со 2-го по 25 число месяца**, первый расчетный период начинается с даты активации карты по договору и заканчивается в предшествующее дню активации число следующего месяца.
- Длительность – 1 календарный месяц.



- Если дата окончания Расчетного периода, дата Платежного периода и дата Льготного периода приходятся на нерабочий день, то датой окончания Расчетного периода, Платежного периода и Льготного периода является ближайший следующий за ним рабочий день.

- Для получения подробной информации по расчетному периоду, Клиенту следует обратиться в Контакт-центр или воспользоваться услугой ОТП Директ.

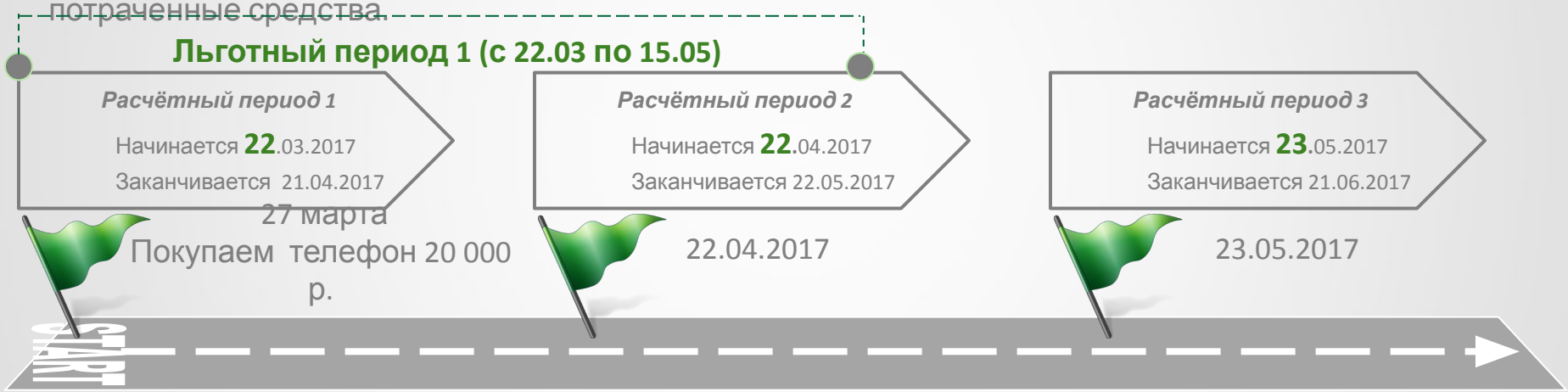
Льготный период

Льготный период – это период, в течение которого можно пользоваться кредитными деньгами без уплаты процентов. Многие Клиенты и не догадываются, что могут пользоваться картой бесплатно и очень интересуются продуктом, если им объяснить секрет использования!

- Начинается – вместе с расчётным периодом. Длительность – до 55 дней (в ОТП Банке).

Льготный период может составлять меньше 55 дней, т.к. он зависит:

- от даты активации
- от даты покупки, т.к. она может быть совершена как в самом начале расчетного периода, так и в конце расчетного периода, после окончания которого остается 25 дней чтобы погасить без процентов потраченные средства.



- Предположим, что Вы приобрели себе новый телефон за 20 000 рублей 27 марта и расплатились своей картой. По безналичным операциям Банк предоставляет льготный период:
- Ваш льготный период начался 22 марта, а закончится 15 мая (55 дней)
- Так как покупку Вы совершили 27 марта, до конца льготного периода осталось 50 дней
- Внесите всю сумму до 15 мая и не платите процентов!

В ОТП Банке льготный период распространяется только на операции **по оплате товаров и услуг безналичным путем**! Льготный период не распространяется на операции снятия наличных в банкоматах, пополнения счетов электронных денег, безналичные переводы.

Льготный период

Каждому расчетному периоду соответствует свой льготный период.
Чтобы избежать уплаты процентов, необходимо погасить долг, возникший в данный расчетный период, в течение соответствующего ему льготного периода.

Льготный период 1 (с 22.03 по 15.05)

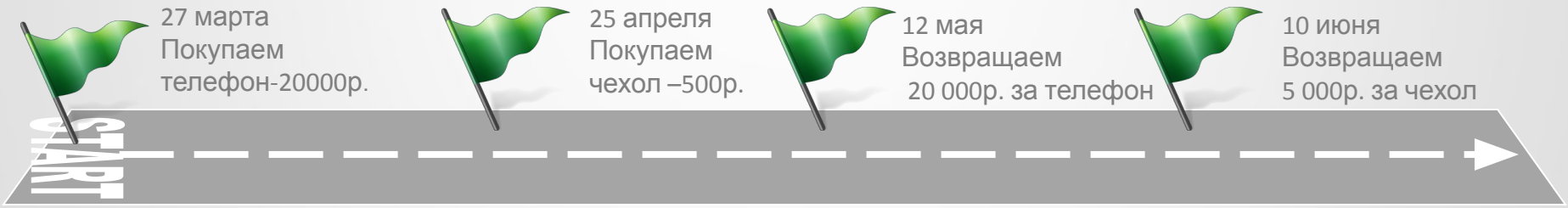
Льготный период 3 (с 23.05 по 15.07)

Расчётный период 1
Начинается **22.**03.2017
Заканчивается
21.04.2017

Расчётный период 2
Начинается **22**.04.2017
Заканчивается
22.05.2017

Расчётный период 3
Начинается **23**.05.2017
Заканчивается
21.06.2017

Льготный период 2 (с 22.04 по 14.06)



- 25 апреля Вы приобрели по кредитной карте чехол к новому телефону;
- Ваша покупка пришлась на расчетный период 2, которому соответствует льготный период 2;
- Льготный период 2 заканчивается 14 июня, в течение этого времени Вы можете погасить задолженность по покупке чехла и избежать процентов.
- До окончания Льготного периода 1 Вам нужно успеть оплатить долг за телефон (т.к. он был куплен в расчетный период 1);
- Льготный период 1 заканчивается 15 мая;
- Вы оплачиваете задолженность немного пораньше, чтобы точно успеть в срок.

Льготный период (перенос даты платежа)

Внимание!

В случае Активации Карты 1-го числа месяца, дата платежа по таким картам автоматически переносится на

9 число месяца, следующего после месяца Активации;

В случае, если активация карты приходится на последние даты месяца (**26-31-е число** месяца), то дата платежа по таким картам автоматически переносится на другие числа месяца **(3-8 числа месяца** соответственно).

Каждый последующий Расчетный период начинается с даты, следующей после окончания предыдущего Расчетного периода. Первый расчетный период для карт, активированных 1-го и 26-31-го числа месяца, начинается с даты активации и заканчивается 3-9 числа второго месяца, следующего после месяца активации.

Последующие р…риодами 3-9 числа каждого месяца

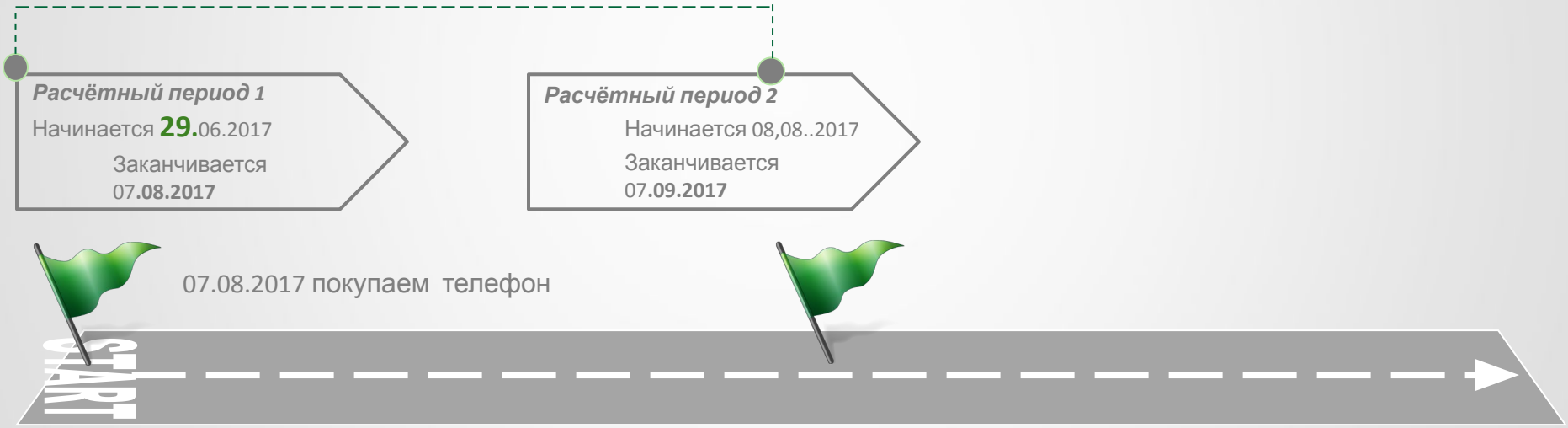
Дата активации карты	Дата платежа (число месяца)
26	3
27	4
28	5
29	6
30	7
31	8
1	9

Льготный период.
Пример.

Пример 1

Клиент активировал карту 29.06.2017, первую покупку по карте совершил 07.08.2017.
Т.к. дата активации приходится на 29-е число, дата платежа переносится на **6 число месяца.**
Первый расчетный период начинается 29.06.2017 и заканчивается 07.08.2017 (**т.к. 6 число выпадает на воскресенье).**
Получается первая покупка по карте совершена в последний день расчетного периода 07.08.2017.

Льготный период (с 29.06 по 22.08)



Считаем льготный период 55 дней с даты начала расчетного периода - получаем 22.08.2017 - последнее число, когда Клиенту нужно погасить задолженность за покупку телефона 07.08.2017. Итого льготный период составил 16 дней.

Льготный период.
Пример.

Пример 2

Клиент активировал карту 24.06.2017, первую покупку по карте совершил 07.08.2017.
Т.к. дата активации приходится на 24-е число, дата платежа остается **24-е число месяца.**
Первый расчетный период начинается **24.06.2017** и заканчивается **23.07.2017**, второй расчетный период - с **24.07.2017** по **23.08.2017**
Получается первая покупка по карте совершена в течение второго расчетного периода.
Считаем льготный период - 55 дней с даты начала второго расчетного периода - получаем **16.09.2017,** последнее число, когда клиенту нужно погасить задолженность по покупке за 07.08.2017.

Льготный период 1 (с 24.06 по 17.08)

Считаем льготный период - 55 дней с даты начала второго расчетного периода - получаем **16.09.2017** - последнее число, когда клиенту нужно погасить задолженность за покупку телефона 07.08.2017. Итого льготный период составил 41 день.

Принцип работы кредитной карты

Платежный период

- В случае если Клиент не воспользовался Льготным периодом, для него становится актуально понятие Платёжного периода
- Платежный период – это период, в течение которого Клиент обязан оплатить минимальный платеж подлежащий уплате и рассчитанный на дату окончания соответствующего Расчетного периода
- Сроки платежных периодов совпадают со сроками расчетных периодов

- Начинается – вместе с расчётным периодом.

Длительность -1 календарный месяц

Например, вам нужны наличные

- Вы снимаете деньги дважды за один месяц;
- В следующем платёжном периоде Вы должны оплатить минимальный платеж + комиссия за снятие наличных денежных средств за предыдущий **расчётный** период;
- Если нарушений оплаты нет - можно снимать ещё, в пределах кредитного лимита.

Понятная кредитная карта

Кому Банк предлагает«Понятную кредитную карту»?

Всем Клиентам Банка и Клиентам «с улицы»

«Понятная кредитная карта»

Клиентам, совершающим
безналичные покупки и периодически снимающие наличные денежные средства
! Ставка ниже Безналичные операции

Безналичные покупки	**27,9%**
Снятие наличных	**39,9%**

Для оформления данного продукта Клиенту необходимо при себе иметь только паспорт

Минимальные требования к Клиентам

- Гражданин РФ в возрасте от 21 до 68 лет включительно
- Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактическое проживание в регионе (субъекте РФ) оформления заявки
- Имеющий постоянную работу и стаж работы на последнем месте – не менее 3 месяцев
- Имеющий ежемесячные доходы в размере не менее 10 000
- рублей (для г. Москвы и Московской области) / 7 000 рублей
- (для других регионов)
- Отсутствие отрицательной кредитной истории
- Отсутствие в Банке негативной информации о Клиенте

Тариф **«Понятная кредитная карта»**

Клиентам, использующим **карту как кредит наличными.**
КОД ПРОДУКТА в SIEBEL : KR_KR_MG(MU)_CC_1_5

Обслуживание	
Ставка: безналичные операции	27,9%
Ставка: снятие наличных	39,9%
Комиссия за снятие наличных	0%
Годовое обслуживание	0%
Минимальный лимит	10 000 руб.
Максимальный лимит	300 000 руб.
Беспроцентный период	55 дней
Минимальный платеж	5% (мин. 500 руб.) от суммы полной задолженности
Лимит на снятие наличных денежных средств	45 000 рублей в день
Тип карты	MC Gold/MC Unembossed

С полной версией тарифа можешь ознакомиться в LN –Реестр продуктов

Преимущества Понятной кредитной карты

- Золотая карта с
- **Отсутствует комиссия за снятие наличных**
- **0 руб. – комиссия за погашение через Почту России, кассы отделений ОТП Банка**
- **Фиксированный платеж** 5% от суммы кредитного лимита
- **Удобный** , возможность пополнять счет мобильного телефона, оплачивать ТВ, интернет, услуги ЖКХ, и многое другое
- Возможность
- **по всему миру**

Розничная кредитная карта для Клиентов Банка

Целевые и нецелевые Клиенты по кредитной карте для Клиентов банка

Категория Клиента	Нет и не было КЭШ кредита	Закрыт более 3 мес. назад	Закрыт менее 3 мес. назад
1. Нет действующего КЭШ кредита	Понятная карта/Домашняя карта	Понятная карта /Домашняя карта	Карта для Клиентов банка

Пример 1. Если у Клиента нет и не было КЭШ кредита - это **НЕЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. карту для Клиентов банка мы предлагаем Клиентам с КЭШ кредитом.

Пример 2. Клиент закрыл КЭШ 4 месяца назад– это **НЕЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. карту для Клиентов банка мы предлагаем Клиентам у которых КЭШ кредит закрыт <= 3 месяцев назад.

Пример 3. Клиент закрыл КЭШ 2 месяца назад и сразу оформил Top Up – это **НЕЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. один из договоров КЭШ кредита (т.е. новый Top Up) не выполняет условие для предложения карты для Клиентов банка.

Пример 3. Клиент закрыл КЭШ 2 месяца назад – это **ЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. договор КЭШ кредита закрыт менее 3-х месяцев назад.

Целевые и нецелевые Клиенты по кредитной карте для

категория Клиента	Осталось <= 6 платежей	Осталось >6 платежей	Клиент совершает ЧДП/ПДП
2. Есть 1 действующий КЭШ кредит	Карта для Клиентов банка	Понятная карта /Домашняя карта	**Карта для Клиентов банка** ! Заявка на карту должна быть заведена со дня оформления ЧДП до дня списания в погашение, либо в течение 7 дней с момента списания средств в погашение
			Понятная карта/Домашняя карта После 7 дней со дня списания средств в погашение

Пример 1. Клиент пришел делать регулярный платеж по КЭШ кредиту, до планового закрытия осталось 5 месяцев. Клиент **ЦЕЛЕВОЙ**, т.к карту для Клиентов банка мы предлагаем Клиентам с КЭШ кредитом плановое закрытие которого состоится в ближайшие <= 6 месяцев.

Пример 2. Клиент пришел делать регулярный платеж по КЭШ кредиту, до планового закрытия осталось 7 месяцев. Клиент **НЕЦЕЛЕВОЙ**, т.к. до закрытия осталось более 6 месяцев.

Пример 3. Клиент пришел за ЧДП/ПДП 1 марта, списание произошло 1 марта, заявку на карту завели 6 марта. Клиент будет **ЦЕЛЕВЫМ**, т.к. заявка оформлена в течении 7 дней с момента списания средств в погашение.

Пример 4. Клиент пришел за ЧДП/ПДП 1 марта, списание произошло 3 марта, заявку на карту завели 11 марта. Клиент будет **НЕЦЕЛЕВЫМ**, т.к. заявка оформлена после 7 дней со дня списания средств в погашение.

Целевые и нецелевые Клиенты по кредитной карте для

Категория Клиента	Клиент совершает ПДП (по любому из кредитов)	Осталось <= 6 платежей(по любому из кредитов)	Клиент совершает ЧДП (по любому из кредитов)
3.Есть 2 действующих КЭШ кредита	**Карта для Клиентов банка** По второму кредиту должно выполняться условие: - либо осталось менее 6 мес. до закрытия, - либо осуществляется ЧДП (тогда заявка на карту должна быть заведена со дня оформления ЧДП до дня списания в погашение, либо в течение 7 дней с момента списания средств в погашение)	**Карта для Клиентов банка**	**Карта для Клиентов банка** Заявка на карту должна быть заведена со дня оформления ЧДП до дня списания в погашение, либо в течение 7 дней с момента списания средств в погашение **Понятная карта/Домашняя карта** После 7 дней со дня списания средств в погашение

Пример 1. Клиент совершает ПДП, так же у него есть открытый КЭШ кредит, по которому осталось выплатить 10 платежей – это **НЕЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. один из договоров КЭШ кредита не выполняет условие для предложения карты для Клиентов банка.

Пример 2. Клиент совершает ПДП, так же у него есть открытый КЭШ кредит, по которому он делает ЧДП на 4-м месяце после оформления договора и заявка на карту заведена со дня оформления ЧДП до дня списания в погашение, либо в течение 7 дней с момента списания средств в погашение– это **ЦЕЛЕВОЙ** Клиент, т.к. оба договора КЭШ кредита выполняют условие для предложения карты для Клиентов банка.

Пример3. Клиент пришел делать регулярный платеж по КЭШ кредиту, до планового закрытия осталось 5 месяцев. Клиент **ЦЕЛЕВОЙ.** Даже при наличии еще одного, другого КЭШ кредита.

Пример 4. Клиент совершает ЧДП по КЭШ кредиту, на 4-м месяце после оформления договора и заявка на карту заведена со дня оформления ЧДП до дня списания в погашение, либо в течение 7 дней с момента списания средств в погашение. Клиент **ЦЕЛЕВОЙ.** Даже при наличии еще одного, другого КЭШ кредита.

Рисковые политики (логика отказов скоринга по карте для Клиентов банка)

Критерии рисковой политики	Как проверить
Если Клиент совершает частично-досрочное или полное досрочное погашение, то **с момента оформления договора должно пройти не менее 90 дней**, иначе будет отказ скоринга по карте для Клиентов банка.	Проверь в Siebel –> Клиент –> Договоры или спроси у Клиента , как давно он открыл договор.
У Клиента **не должно быть текущих просрочек** в нашем банке – будет отказ	Проверь в Siebel -> Фин.эмулятор, есть ли просрочки у Клиента!
На одного Клиента может быть **только одна открытая (неисполненная) заявка** на кредитный продукт, иначе будет отказ.	Проверь в Siebel -> Клиент -> Заявки, есть ли другие неисполненные (открытые) заявки у Клиента!
У Клиента одновременно может быть **не более 3-х открытых кредитных договоров** нашего банка	Проверь в Siebel –> Клиент –> Договоры или спроси у Клиента, сколько у него кредитных договоров в нашем банке

Будет отк

Смысла оформлять такого Клиента нет.

Почему мы хотим выдавать карту именно этим Клиентам?

Клиент вносил платежи по договору нецелевого кредита и уже показал нам свою платежную дисциплину

Большинство из этих клиентов до нецелевого кредита, открывали у нас POS-кредит, а некоторые даже и не один , поэтому мы их хорошо знаем и ценим их сотрудничество с Банком

Клиент более лоялен к нашему Банку в сравнении с потенциальным заемщиком «с улицы»

Удержать существующего клиента Банку намного дешевле, чем привлечь нового

Почему мы хотим выдавать карту именно этим клиентам?

Тарифы, которые мы предлагаем таким клиентам, очень привлекательны по сравнению с тарифами любого другого Банка

Клиент уже закрывает свой договор, и, возможно, мы его никогда больше не увидим в Банке

Чтобы продлить взаимоотношения с Клиентом, мы должны любой ценой продать ему карту, т. к. карта является отличным инструментом удержания клиента в Банке

Предлагая такие тарифы, мы выражаем клиенту благодарность за сотрудничество с Банком и надеемся на дальнейшее его продление

Минимальные требования к Клиентам

Гражданин РФ в возрасте от 21 до 68 лет

Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактическое проживание в регионе (субъекте РФ) оформления карты.

Имеющий постоянную работу и стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев. Получение трудовой пенсии по возрасту/ пенсии военнослужащего/ пенсии сотрудника МВД

Имеющий ежемесячные доходы в размере не менее 10 000 рублей (для г. Москвы
и Московской области) / 7 000 рублей(для других регионов).

Отсутствие отрицательной кредитной истории.

Отсутствие в Банке негативной информации о Клиенте.

Для оформления данного продукта Клиенту занятом на постоянном месте работы необходимо при себе иметь только паспорт

Для получающих трудовую пенсию по возрасту / военнослужащего /сотрудника МВД:

-Паспорт

-Пенсионное удостоверение

-Документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)

«Тарифы. Розничная кредитная карта для Клиентов Банка»

Обслуживание	
Ставка: безналичные операции	19,9%
Ставка: снятие наличных	39,9%
Комиссия за снятие наличных	3,99%, мин. 390 руб.
Годовое обслуживание	1-й год - бесплатно Со 2-го года - 700 руб.
Минимальный лимит	10 000 руб.
Максимальный лимит	300 000 руб.
Беспроцентный период	55 дней
Минимальный платеж	6% (мин. 500 руб) от суммы полной задолженности
Лимит на снятие наличных денежных средств	45 000 рублей в день
Тип карты	MC Gold / MC Unembossed

С полной версией тарифа можешь ознакомиться в LN –Реестр продуктов

Преимущества Розничной кредитной карты для Клиентов Банка

- **Удобный** , возможность пополнять счет мобильного телефона, оплачивать ТВ, интернет, услуги ЖКХ, и многое другое
- Возможность
- **по всему миру**

«Домашняя кредитная карта»

Что такое «Домашняя кредитная карта»?

«**Домашняя кредитная карта**» - это кредитная карта MasterCard World, которая дает преимущества при оплате покупок в продуктовых магазинах и супермаркетах. При оплате покупок *cash back по карте составит 3%, если магазины относятся к категориям:

- Универмаги
- Различные товары общего назначения
- Бакалейные магазины, супермаркеты
- Продажа свежего и мороженого мяса/морепродуктов
- Кондитерские
- Продажа молочных продуктов в розницу
- Булочные
- Различные продовольственные магазины, рынки, магазины со специальным ассортиментом, продажа полуфабрикатов, фирменных блюд.

*Cash back – это возврат потраченных денежных средств обратно на счет Клиента.

Cash back = Бонусная программа «Домашние покупки»

Начисление и выплата Бонусов

- Начисление cash back происходит согласно правилам Бонусной программы.

1 бонус

1 рубль

Правила Бонусной программы

- Cash back (бонусы) возвращаются в виде денег обратно на счет Клиента 1 раз в месяц 10 числа месяца, за предыдущий отчетный период, при условии что на дату выплаты отсутствует просроченная задолженность.

- Минимальная сумма покупки, по которой происходит возврат денежных средств (cash back) = 100 руб.

- Максимальный размер начисляемых Бонусов за один календарный месяц составляет 2 000 Бонусов (рублей).

- При достижении максимальной суммы начисленных Бонусов в текущем календарном месяце, начисление Бонусов на все следующие операции в текущем календарном месяце не производится и на следующий месяц не переносится.

Cash back = Бонусная программа «Домашние покупки»

Аннулирование Бонусов

Банк производит Процедуру Аннулирования Бонусов по следующим основаниям:

- В случае прекращения участия Участника в Программе по инициативе Участника;
- В случае закрытия Счета Клиента;
- В случае допущения Клиентом просроченной задолженности по возврату кредита, уплате процентов и иных платежей по Договору.

Неиспользованные Бонусы, находящиеся на Бонусных счетах Участников, аннулируются без выплаты какого-либо эквивалента аннулированных Бонусов.

Как работает Cash back ?

750 рублей

12 апреля
покупаем телевизор в супермаркете -20000 рублей.

Cash back - 600 рублей.

30 апреля
Покупаем продукты в универмаге- 5 000 рублей.

Cash back - 150 рублей.

10 мая
возврат потраченных денежных средств обратно на счет Клиента.

12 апреля вы приобрели новый телевизор за 20 000 рублей в супермаркете Ашан и расплатились своей Домашней кредитной картой. Cash back составит 600 рублей.

30 апреля Вы купили продукты в Универмаге на сумму 5 000 рублей и расплатились своей Домашней кредитной картой. Cash back составит 150 рублей.

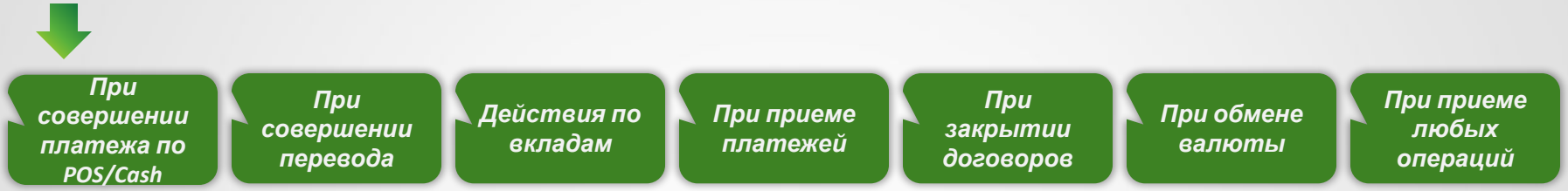
! Ваша **Выгода** в отчетном периоде составит **750 рублей.** При условии, что на дату выплаты отсутствует просроченная задолженность по карте.

Кому Банк предлагает «Домашнюю кредитную карту»?

Кому Банк предлагает «Домашнюю кредитную карту»?

Всем Клиентам Банка и Клиентам «с улицы»

- При совершении любых операций в офисе:



- Клиентам, у которых уже есть кредитные карты других банков (Домашнюю карту можно продать как более выгодное предложение, аналогов которому нет на рынке банковских услуг
и продуктов).

- Клиентам, которых не заинтересовало предложение Понятной карты/других кредитных продуктов банка.

Требования к документам

Для оформления данного продукта Клиенту необходимо при себе иметь:

Для кредитного лимита до 200 000 руб. включительно:

1. Общегражданский паспорт гражданина РФ

2. Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при наличии)

3. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии)

4. Для получающих трудовую пенсию по возрасту /пенсию военнослужащего /пенсию сотрудника МВД:

- пенсионное удостоверение
- документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)

5. Заявление о предоставлении банковской карты (с лимитом кредитования), по форме Банка

6. Анкета-Согласие на обработку персональных данных и получение кредитных отчетов, по форме Банка

Требования к документам

Для оформления данного продукта Клиенту необходимо при себе иметь:

Для кредитного лимита от 200 000 руб:

1. Общегражданский Паспорт РФ
2. Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица ИНН (при нал
3. СНИЛС (при наличии)
4. Сведения об ИНН организации , справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 (шесть) месяцев или Справка о доходах по форме Банка, заверенная работодателем, за последние 6 месяцев или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru
5. *Копия трудовой книжки (заверенная работодателем) или Извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, направленное на электронный адрес Банка из Личного кабинета портала государственных услуг support@gosuslugi.ru
Для получающих трудовую пенсию по возрасту/пенсию военнослужащего/пенсию сотрудника МВД:
- пенсионное удостоверение,
- документ подтверждающий доход: выписка с банковского счета/копия сберегательной книжки/справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ (оригинал или копия)
6. Заявление о предоставлении банковской карты (с лимитом кредитования), по форме Банка;
7. Анкета-Согласие на обработку персональных данных и получение кредитных отчетов, по форме Банка.

**В случае отсутствия трудовой книжки: Служащие МО, МВД, ФСБ, ФСО и других структур предоставляют заверенную копию контракта соответствующим ведомством;*
В случае работы в представительстве иностранной компании по контракту – предоставляется заверенная представительством копия контракта

Минимальные требования к Клиентам

Гражданин РФ в возрасте от 21 до 68 лет

Имеющий постоянную регистрацию на территории РФ в любом регионе присутствия Банка и фактическое проживание в регионе (субъекте РФ) оформления карты.

Имеющий постоянную работу и стаж работы на последнем месте не менее 3 месяцев. Получение трудовой пенсии по возрасту/ пенсии военнослужащего/ пенсии сотрудника МВД.

Имеющий ежемесячные доходы в размере не менее 10 000рублей (для г. Москвы и Московской области) / 7 000 рублей (для других регионов).

Отсутствие отрицательной кредитной истории.

Отсутствие в Банке негативной информации о Клиенте.

Клиент не является Индивидуальным Предпринимателем.

Тарифы. Преимущества Домашней карты

Тарифы «Домашняя кредитная карта»

Обслуживание	
Ставка: безналичные операции	24,9%
Ставка: снятие наличных	49,9%
Комиссия за снятие наличных	4,9% + 390 рублей (Тарифы РКО)
Годовое обслуживание	1-й год - бесплатно Со 2-го года - 1600 рублей
Минимальный лимит	10 000 руб.
Максимальный лимит	300 000 руб.
Беспроцентный период	55 дней
Минимальный платеж	5% (мин. 500 руб.) от суммы полной задолженности
Лимит на снятие наличных денежных средств	45 000 рублей в день
Тип карты	MC World

ознакомиться в LN –Реестр продуктов

Преимущества Домашней кредитной карты

- Одна из самых низких ставок на рынке по операциям оплаты товаров и услуг – 24,9%.
- **Выгода** для Клиента при совершении регулярных домашних покупок в супермаркетах и продуктовых магазинах. Покупки дешевле **на 3 %.**
- Золотая карта с **бесплатным первым годом обслуживания**.
- Плата за обслуживание со 2-го года **– 1600 рублей в год.**
- **Льготный** период – 55 дней на операции товаров и услуг.
- **Удобный Интернет-банк**, возможность пополнять счет мобильного телефона, оплачивать ТВ, интернет, услуги ЖКХ, и многое другое.
- Возможность оплачивать покупки и снимать наличные, а также доступ к другим услугам и привилегиям **в любой точке мира**, где принимают MasterCard.

Расчет выгоды для Клиента при использовании Домашней карты

Пример 1

Ежемесячно Клиент совершает покупки по Домашней кредитной карте в супермаркетах на сумму 10 тыс. рублей в месяц и погашает в льготный период. **Выгода для Клиента – 3.600 руб. в год**

Пример 2

Ежемесячно Клиент совершает покупки по Домашней кредитной карте в супермаркетах на сумму 15 тыс. рублей в месяц, крупные покупки техники и электроники в супермаркетах на сумму 50 тыс. руб. в год. Задолженность погашает в льготный период. **Выгода для Клиента – 6.900 руб. в год**

Важная информация

При выдаче карты Клиенту необходимо обязательно сообщить Клиенту то что ему нельзя делать:

-**Сообщать ПИН- код никому**, даже сотрудникам банка.

-**Записывать ПИН-код** на карте и хранить бланк с ПИН-кодом вместе с картой.

Если Клиент забыл ПИН-код, после трех попыток ввода карта будет заблокирована.

Инструкция по заведению заявки на кредитную карту

Скачай и сохрани инструкцию

Èíñòðóêöèÿ

Èíñòðóêöèÿ

Èíñòðóêöèÿ

Дебетовые карты

Целевая аудитория Клиентов

1. Клиенты, без дебетовых карт

2. Клиенты, получающие заработную плату на карты Банков **без дополнительных бонусов и преимуществ** (нет начисления %% на остаток, нет кэш бэка, все дополнительные сервисы - платные)
3. Клиенты, уже пользующиеся дебетовыми картам других банков, условия по
которым:

- **отсутствует кэш бэк на карте или кэш бэк на все покупки меньше 1,5% / нет повышенного кэшбека* (10% на категории определенные Банком)**

- **отсутствует процентная ставка на остаток денежных средств на карте или меньше 5.5% – 7.0% годовых (зависит от неснижаемого остатка на карте)**

- **отсутствует бесплатная опция обслуживания карты при активном пользовании (оплата по карте/остатки на карте)**

- **платное СМС-информирование**
- **отсутствует опция бесплатного пополнение карты на сайте Банка**

Категории повышенного кэшбека на сентябрь/октябрь 2019:
Для карты «Твой выбор: Общественный транспорт + Кинотеатры
Для карты «Можно ВСЕ»: Такси и Кинотеатры

Предложение по новым карточным продуктам

Карта	Сегмент	Потребность	Основные продуктовые опции
«Моментальная карта»	Моментальная карта - для тех, кому нужно оформить карту **"здесь и сейчас"** всем желающим физическим лицам вне зависимости от резидентности.	• Базовые потребности в карте • Необходимость моментальной выдачи • **Отсутствие комиссии за годовое обслуживание**	• Выдача карты в день обращения • Отсутствие годового обслуживания (взимается только единоразовая плата за выпуск карты) • **Можно оформить карту в долларах США и евро**
«Твой выбор. Покупки» **«Твой выбор. Сбережения»**	Карта предназначена для широкой категории Клиентов, вне зависимости от резидентности,со средним доходом, которые хотят: - **копить денежные средства** на карте У категории этих Клиентов есть свободный остаток денежных средств, но они не планируют оформлять вклад - **получать скидки при ежедневных покупках**. Эти клиенты будут всегда рассчитывать на максимальную экономию от Банка	• Базовые потребности в карте • Низкая / бесплатная стоимость обслуживания • Использование карты для накоплений или для совершения покупок с выгодой	• Возможность выбора опции: А.«Сбережения» (до 6,5% на остаток + депозит) **или** Б. «Покупки» (cashback до 10% + накопительный счет) • Возможность бесплатного обслуживания + PAY-сервисы
«Можно ВСЁ»	Карта "Можно ВСЕ" - для Клиентов вне зависимости от резидентности, **с доходом выше среднего**, которые могут и сберегать и экономить на покупках одновременно	• Активный пользователь банковских продуктов • Возможность бесплатного обслуживания • Использование карты для накоплений или для совершения покупок с выгодой • Возможность получения от Банка дополнительных сервисов	**Все опции в одном продукте:** •Начисления до 7% на остаток • Cashback до 10% • Специальный депозит • Специальный накопительный счет • Возможность бесплатного обслуживания+ бесконтактная оплата (PAY-сервисы)

Преимущества

Основные преимущества всей линейки новых дебетовых карт:
это **пакетное предложение от Банка**, которое включает в себя **весь комплект современных банковских сервисов и услуг:**

- **премиальная карта** международной платежной системы MasterCard World
- **начисление процентов на остаток денежных средств** на счете карты (до 7% годовых)
- **открытие накопительного счета и/или специального вклада** для размещения свободных денежных средств
- **бесплатное пополнение карты** с карт выпущенных другими банками (на сайте Банка)
- **кэшбек до 10 %** от стоимости ваших покупок
- **бесконтактная оплата покупок** в том числе с PAY-сервисами (Apple Pay и Google Pay)
- **курьерская доставка** (только по г. Москва)
- **бесплатное обслуживание** (при выполнении условий)
- **бесплатная выдача наличных во всех банкоматах** (до 60 000 руб. в месяц)
- **бесплатное СМС-информирование** по операциям по картам
- **возможность получения заработной платы** на карту
- **возможность выпуска дополнительных карт** для родных и близких

«Моментальная карта»

Параметры продукта «Моментальная карта » (оформляется в валютах RUR, USD, EUR)	
Карта (начисление %)	на весь остаток – 0%
Накопительный счет	не предусмотрен
Срочный вклад	не предусмотрен
Cashback	не предусмотрен
Обслуживание карты	комиссия не взимается
Бесконтактная оплата (PAY-сервисы)	не предусмотрены
Комиссия за выдачу карты	**990 рублей / 20 долларов / 15 евро (взимается единоразово)**
Состав пакета	**1 карта** (выдается в день обращения Клиента)
СМС-информирование	**59 рублей / 0.99 долларов / 0.99 евро в месяц**
Выдача наличных	в чужих банкоматах **бесплатно при сумме снятия до 60000 рублей / 1 000 долларов / 1 000 евро в месяц** свыше – 1.5% от суммы мин. **190 рублей / 3 долларов / 3 евро**
Лимит на получение наличных денег	**100 000 рублей / 1 500 долларов / 1300 евро в день** **500 000 рублей / 8 500 долларов / 6 500 евро в месяц**
Дополнительные сервисы	не предусмотрены

Пакет «Твой выбор. Покупки»

Параметры продукта (оформляется в рублях)	
Карта (начисление %):	**Не осуществляется**
Накопительный счет (начисление %) (**по желанию Клиента**)	• до 5000 рублей – **0%** • от 5000 до 200 000 рублей – **5.5%** • от 200000 до 1 500 000 рублей – **6.0%** • от 1 500 000 рублей – **5.5%**
Вклад (по желанию Клиента)	Открытие не осуществляется
Cashback	**1.5% от всех покупок, на покупки в определенных Банком категориях 10%** (выплата от 100 до 2 000 руб. в мес.)
Годовое обслуживание	**149 рублей/месяц (взимается ежемесячно)** **Комиссия не взимается при ежемесячном совершении Клиентом покупок по карте на сумму от** **10 000 рублей**
Комиссия за выпуск карты	**149 рублей** (взимается 1 раз)
Бесконтактная оплата (PAY-сервисы)	**Google Pay и Apple Pay** (при условии подключения Банка к данным сервисам)
Комиссия за выпуск/перевыпуск карты	**не взимается**
Состав пакета	1 основная и 2 дополнительные карты (**Комиссия за выпуск карты 149 рублей** (взимается 1 раз)
СМС-информирование	Комиссия не взимается
Выдача наличных	банкоматах и отделениях ОТП Банка - без комиссии - в банкоматах и отделениях других банков **без комиссии при ежемесячной сумме снятия до 30 000 рублей** при сумме снятия свыше 30 000 рублей - **1,5% от суммы мин. 150 рублей**
Лимит на получение наличных денег	**100 000 рублей/день, 300 000 рублей/месяц**
Дополнительные сервисы (по желанию Клиента)	
Услуга «Личный помощник» (оформляется в единой платформе продаж	**150 рублей/месяц (2 месяца бесплатно). Продукт предоставляет консультации по телефону по следующим темам:** • Самочувствие и здоровье • Фитономика (система здорового питания и упражнений)

Пакет «Твой выбор. Сбережения»

Параметры продукта (оформляется в рублях)	
Карта (начисление %)	• До 5000 рублей – **0 %** • От 5000 до 100 000 рублей – **5.5 %** • От 100 000 до 200 000 рублей – **6.5 %** • Свыше 200 000 рублей – **5.0 %**
Вклад (по желанию Клиента)	**7% годовых (срок 12 месяцев, пополнение предусмотрено в первые 2 месяца)**
Накопительный счет (по желанию Клиента)	Открытие не осуществляется
Cashback	**1,5 % на все покупки** (выплата от 100 до 2 000 руб. в мес.)
Годовое обслуживание	**149 рублей/месяц (взимается ежемесячно)** **Комиссия не взимается при ежедневном неснижаемом остатке на карте на сумму от 20 000 рублей**
Комиссия за выпуск карты	**149 рублей** (взимается 1 раз)
Бесконтактная оплата (PAY-сервисы)	**Google Pay и Apple Pay** (при условии подключения Банка к данным сервисам)
Комиссия за выпуск/перевыпуск карты	**Не взимается**
Состав пакета	1 основная и 2 дополнительные карты (**Комиссия за выпуск карты 149 рублей** (взимается 1 раз)
СМС-информирование	Комиссия не взимается
Выдача наличных	в чужих банкоматах - **бесплатно при сумме снятия до 60 000 рублей/месяц** При сумме снятия свыше 60 000 руб. – **1.5% от суммы мин. 150 рублей**
Лимит на получение наличных денег	**300 000 рублей/день, 700 0000 рублей/месяц**
Дополнительные сервисы (по желанию Клиента)	
Услуга «Личный помощник» (оформляется в единой платформе продаж комиссионных продуктов BellwoodSystems)	**150 рублей/месяц (2 месяца бесплатно). Продукт предоставляет консультации по телефону по следующим темам:** • Самочувствие и здоровье • Фитономика (система здорового питания и упражнений)

Пакет «Можно ВСЕ!»

Параметры продукта (оформляется в рублях)	
Карта (начисление %):	• до 5000 рублей - **0%** • от 5000 до 200 000 рублей – **5.0%** • от 200 000 до 1 000 000 рублей – **5.5%** • от 1 000 000 до 1 500 000 рублей – **7.0%** • от 1 500 000 рублей – **2.0%**
Накопительный счет (по желанию Клиента)	• до 5000 рублей – **0%** • от 5000 до 200 000 рублей – **5.5%** • от 200 000 до 1 500 000 рублей – **6 %** • от 1 500 000 рублей – **5.5%**
Вклад (начисление %)(по желанию Клиента	**7% годовых** (срок 12 мес., пополнение возможно первые 2 мес., частичное снятие не предусмотрено)
Cashback	**1,5% от всех покупок, 10% в выбранных категориях** (выплата от 200 рублей до 3 000 рублей)
Годовое обслуживание	**199 рублей/месяц.** Комиссия **не взимается при выполнении Клиентом 1-го из условий:** • ежедневный неснижаемый остаток на карте на сумму от 50 000 рублей • ежемесячная сумма покупок по карте составляет не менее 30 000 рублей • ежедневный неснижаемый остаток на карте более 15 000 рублей + ежемесячная сумма покупок не менее 15 000 рублей
Комиссия за выпуск карты	**199 рублей** (взимается 1 раз)
Бесконтактная оплата (PAY-сервисы)	**Google Pay и Apple Pay** (при условии подключения Банка к данным сервисам)
Комиссия за выпуск/перевыпуск карты	**не взимается**
Состав пакета	1 основная и 2 дополнительные карты(**Комиссия за выпуск карты 199 рублей** (взимается 1 раз)
СМС-информирование	Комиссия не взимается
Выдача наличных	В банкоматах и отделениях ОТП Банка - **без комиссии** - в банкоматах и отделениях других банков **без комиссии при ежемесячной сумме снятия до 60 000 рублей** при сумме снятия свыше 60 000 рублей- **1,5% от суммы мин. 150 рублей**
Лимит на получение наличных денег	**300 000 рублей/день, 700 000 рублей/месяц**
Дополнительные сервисы (по желанию Клиента) **(оформляются в единой платформе продаж комиссионных продуктов BellwoodSystems)**	
	150 рублей/месяц (2 месяца бесплатно). Продукт предоставляет консультации по телефону

Предложение по новым карточным продуктам

Для расчета дохода по карте **необходимо знать** как определяется процентная ставка и как происходит процесс начисления процентов.

Определение процентной ставки

Процентная ставка определяется в зависимости **от минимального остатка*на счете за текущий календарный месяц**

Минимальный остаток определяется ежедневно на начало операционного дня (кроме дня открытия и активации карты)

Начисление процентов

Проценты начисляются **ежемесячно на сумму фактического остатка, имеющегося на счете на начало каждого операционного дня** в течение календарного месяца.

Начисление % на денежные средства, находящиеся на Банковском счете **производится с даты, следующей за датой зачисления суммы денежных средств Клиента,** по дату списания данной суммы с Банковского счета включительно.

В качестве рекомендации необходимо проконсультировать Клиента о том, что для **получения повышенной %-ной** ставки необходимо производить **пополнение карты в день ее активации**, так как при отсутствии средств в день активации, минимальный остаток будет равен нулю и за текущий календарный месяц процентная ставка будет равна 0%

Предложение по новым карточным продуктам

ПРОЦЕСС ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

отмечены минимальные значения остатка, на основании которых клиенту производится расчет процентов к начислению

отмечены дата активации карты и внесение на счет денежных средств

отмечена сумма на начало августа с учетом начисленных процентов за июль месяц

*Минимальный остаток определяется ежедневно на начало операционного дня (кроме дня открытия и активации карты)

В течение расчетного периода (календарного месяца) было проведено снятие наличных средств, пополнение счета не было				В течение расчетного периода (календарного месяца) было проведено пополнение счета (сумма на счете к концу месяца возросла по отношению к началу месяца)			В течение расчетного периода (календарного месяца) было проведено неоднократное снятие наличных средств, пополнение счета не было			Если Клиент активирует карту не с первого числа календарного месяца, а в любую другую дату в течении месяца (Для примера показаны два календарных месяца Июль и Август)			
	ПРИМЕР 1 "Можно ВСЕ"			ПРИМЕР 2 "Можно ВСЕ"			ПРИМЕР 3 "Можно ВСЕ"				ПРИМЕР 4 "Можно ВСЕ"		
Дата	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Процентная ставка, %	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Процентная ставка, %	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Процентная ставка, %	Дата	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Процентная ставка, %
01.07.2014	110000	0		5000	0		100000	0		15.07.2014	250000	0	
02.07.2014	0	110000		0	5000	0.0%	0	100000		16.07.2014	0	250000	
03.07.2014	0	110000		0	5000		0	100000		17.07.2014	0	250000	
04.07.2014	0	110000		0	5000		-10000	100000		18.07.2014	0	250000	
05.07.2014	0	110000		0	5000		0	90000		19.07.2014	0	250000	
06.07.2014	0	110000		0	5000		0	90000		20.07.2014	0	250000	
07.07.2014	0	110000		0	5000		0	90000		21.07.2014	-30000	220000	
08.07.2014	-50000	110000		30000	5000		0	90000		22.07.2014	0	220000	
09.07.2014	0	60000	5.0%	0	35000		0	90000		23.07.2014	0	220000	
10.07.2014	0	60000		0	35000		-20000	90000		24.07.2014	0	220000	
11.07.2014	0	60000		0	35000		0	70000		25.07.2014	0	220000	
12.07.2014	0	60000		0	35000		-5000	70000		26.07.2014	0	220000	
13.07.2014	0	60000		0	35000		0	65000		27.07.2014	0	220000	
14.07.2014	0	60000		0	35000		0	65000		28.07.2014	0	220000	
15.07.2014	0	60000		0	35000		-1000	65000		29.07.2014	0	220000	
16.07.2014	0	60000		0	35000		0	64000		30.07.2014	0	220000	
17.07.2014	0	60000		0	35000		0	64000		31.07.2014	0	220000	5.5%
18.07.2014	0	60000		0	35000		-4000	64000		01.08.2014	0	220425.25	
19.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		02.08.2014	0	220425.25	
20.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		03.08.2014	-30000	190425.25	
21.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		04.08.2014	0	190425.25	
22.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		05.08.2014	0	190425.25	
23.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		06.08.2014	0	190425.25	
24.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		07.08.2014	10000	180425.25	
25.07.2014	0	60000		0	35000		0	60000		08.08.2014	0	180425.25	
26.07.2014	0	60000		0	35000		-50000	60000		11.08.2014	180000	425.25	0.0%
27.07.2014	0	60000		0	35000		0	10000		10.08.2014	0	425.25	
28.07.2014	0	60000		0	35000		0	10000		11.08.2014	0	425.25	
29.07.2014	0	60000		0	35000		-9000	10000		12.08.2014	220000	220425.25	
30.07.2014	0	60000		0	35000		0	1000	0.0%	30.08.2014	0	220425.25	
31.07.2014	0	60000		0	35000		0	1000		31.08.2014	0	220425.25	

Пример определения процентной ставки

ПРОЦЕСС НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

После определения процентной ставки система на ежедневной основе рассчитывает сумму, **но начисляет 1 раз в месяц по окончанию календарного месяца!**

Выплата % производится ежемесячно **в последний календарный день месяца** путем их заключения на Банковский счет

отмечены минимальные значения остатка, на основании которых клиенту производится расчет процентов к начислению

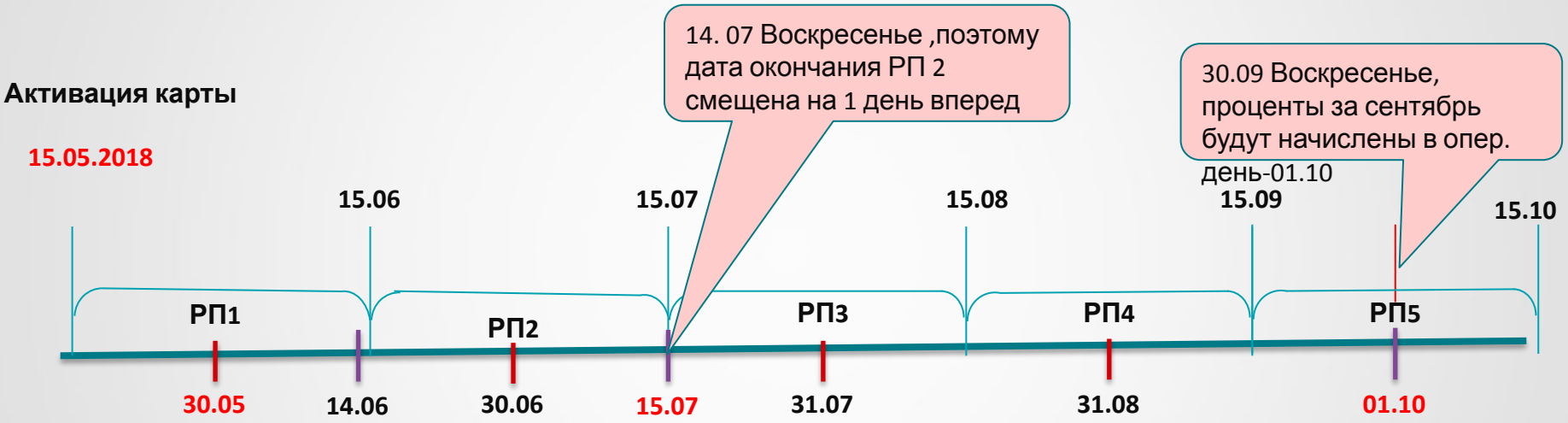
отмечены суммы начисленных %

отмечена сумма на начало августа с учетом начисленных процентов за июль месяц

Дата	ПРИМЕР 1 "Можно ВСЕ"			ПРИМЕР 2 "Можно ВСЕ"			ПРИМЕР 3 "Можно ВСЕ"			Дата	ПРИМЕР 4 "Можно ВСЕ"		
	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Сумма, начисленных %, руб	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Сумма, начисленных %, руб	внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Сумма, начисленных %, руб		внесение/снятие средств, руб.	минимальный остаток на начало операционного дня, руб	Сумма, начисленных %, руб
01.07.2014	110000	0		5000	0		100000	0		15.07.2014	150000	0	
02.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	0	100000	0	16.07.2014	0	150000	30.82
03.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	0	100000	0	17.07.2014	0	150000	30.82
04.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	-10000	100000	0	18.07.2014	0	150000	30.82
05.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	0	90000	0	19.07.2014	0	150000	30.82
06.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	0	90000	0	20.07.2014	0	150000	30.82
07.07.2014	0	110000	21.10	0	5000	0	0	90000	0	21.07.2014	-30000	120000	24.65
08.07.2014	-50000	110000	21.10	30000	5000	0	0	90000	0	22.07.2014	0	120000	24.65
09.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	90000	0	23.07.2014	0	120000	24.65
10.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-20000	90000	0	24.07.2014	0	120000	24.65
11.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	70000	0	25.07.2014	0	120000	24.65
12.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-5000	70000	0	26.07.2014	0	120000	24.65
13.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	65000	0	27.07.2014	0	120000	24.65
14.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	65000	0	28.07.2014	0	120000	24.65
15.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-1000	65000	0	29.07.2014	0	120000	24.65
16.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	64000	0	30.07.2014	0	120000	24.65
17.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	64000	0	**31.07.2014**	**0**	**120000**	24.65
18.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-4000	64000	0	**01.08.2014**	**0**	**120425.25**	0.32
19.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	02.08.2014	0	120425.25	0.32
20.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	03.08.2014	-30000	90425.25	0.24
21.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	04.08.2014	0	90425.25	0.24
22.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	05.08.2014	0	90425.25	0.24
23.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	06.08.2014	0	90425.25	0.24
24.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	07.08.2014	-10000	80425.25	0.24
25.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	60000	0	08.08.2014	0	80425.25	0.24
26.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-50000	60000	0	09.08.2014	-60000	20425.25	0.05
27.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	10000	0	10.08.2014	0	20425.25	0.05
28.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	10000	0	11.08.2014	0	**20425.25**	0.05
29.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	-9000	10000	0	12.08.2014	100000	120425.25	0.32
30.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	1000	0	30.08.2014	0	120425.25	0.32
31.07.2014	0	60000	11.51	0	35000	0	0	1000	0	**31.08.2014**	0	120425.25	0.32
Итог			412.43	Итог		0	Итог		0	Итог за Август			3.19

Определение расчетного периода

Расчетный период (РП) – исчисляется в месяцах и равен одному календарному месяцу. **Первый РП** начинается с даты активации карты и заканчивается в предшествующее дню активации число следующего месяца. *(В случае если окончание РП приходится на праздничный или выходной день, то срок окончания РП переносится на **следующий очередной рабочий день)*** Каждый последующий РП начинается с даты, следующей после окончания предыдущего РП.



В последний календарный день месяца производится :

✔Определение процентной ставки

✔Начисление процентов на денежные средства

✔Выплата процентов, зачисление начисленной суммы на карту **(30.05/01.10)**

В предшествующее дню активации число следующего месяца:

✔Списание комиссии за обслуживание Банковской карты (при не выполнении Клиентом условий).
При этом (в зависимости от карты) анализируется:
- Неснижаемый остаток в течение РП

или
- Сумма покупок по карте в течение РП

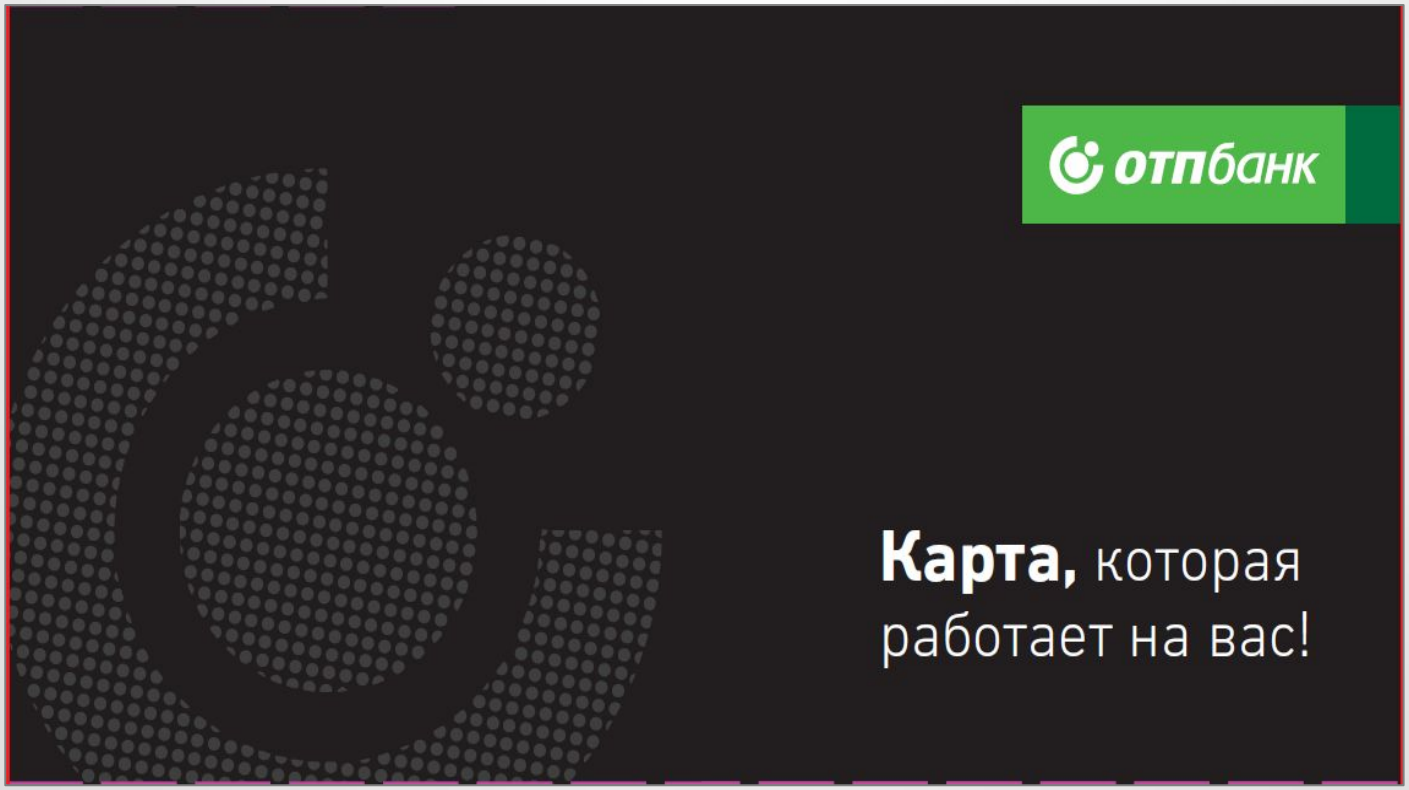
или
- Сумма неснижаемого остатка и сумма покупок по картам в течение РП

Комплект для оформления карты

Карты «Твой выбор» и «Можно ВСЕ» выдаются клиенту в конверте (welcome-pack). «Моментальная» карта выдается без конверта.

Важно: укомплектовать конверт перед выдачей карты клиенту.

Вместе с картой в конверт должны быть вложены:
- **Листовка по активации карты**
- **Памятка по безопасному обслуживанию карты**
- **Иные документы оформленные с картой**



Перевод зарплаты в Банк

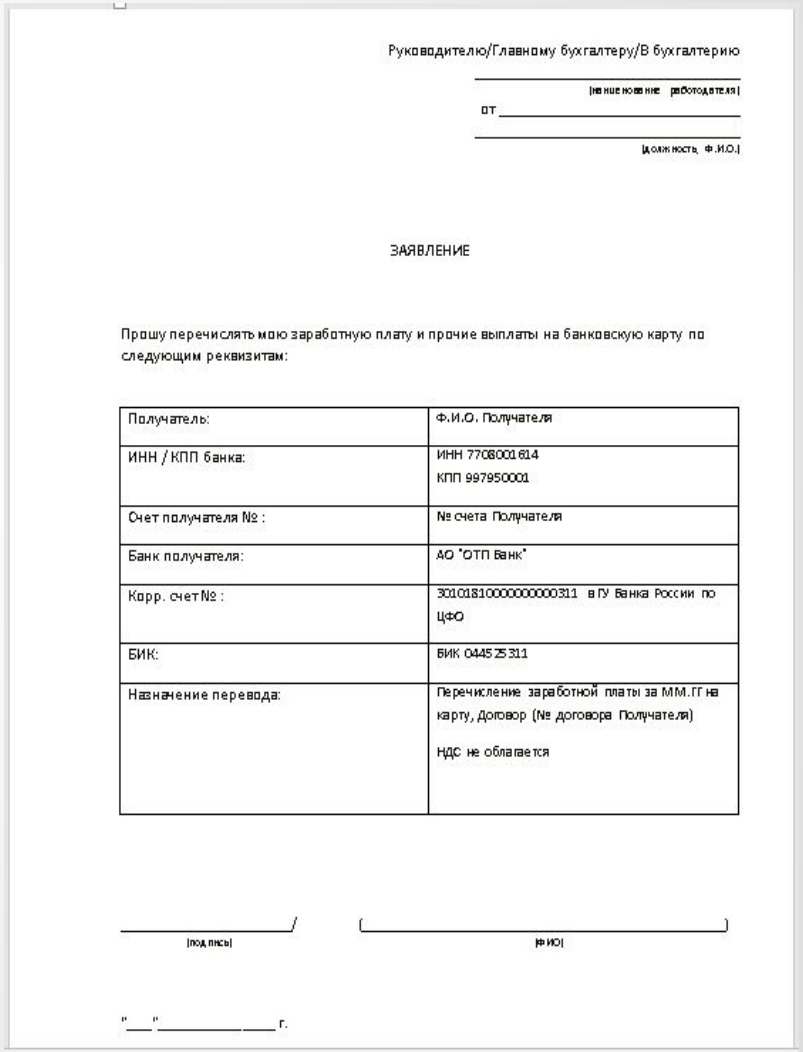
Как помочь клиенту переводить заработную плату в Банк

Для перевода зарплаты в Банк необходимо:

- предложить Клиенту оформить заявление на перевод заработной платы в Банк

- попросить Клиента передать заявление в бухгалтерию по месту основной работы

Бланк заявления печатается автоматически вместе с Заявлением на открытие счета и выпуск карты.
Все необходимые для перечисления данные будут заполняться в Заявлении автоматически.
Клиенту необходимо только подписать заявление и передать в бухгалтерию по месту работы.



Руководителю/Главному бухгалтеру/В бухгалтерию

_____

(наименование работодателя)

от _____

_____

(должность, Ф.И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу перечислять мою заработную плату и прочие выплаты на банковскую карту по следующим реквизитам:

Получатель:	Ф.И.О. Получателя
ИНН / КПП банка:	ИНН 7708001614 КПП 997950001
Счет получателя № :	№ счета Получателя
Банк получателя:	АО "ОТП Банк"
Корр. счет № :	30101810000000000311 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК:	БИК 044525311
Назначение перевода:	Перечисление заработной платы за ММ.ГГ на карту, Договор (№ договора Получателя) НДС не облагается

_____/ (_____)

(подпись) (Ф.И.О.)

"___"_____ г.

Оформление спец. вклада и/или накопительного счета

Вместе с картой «Твой выбор»/«Можно ВСЕ» клиентам доступно оформление накопительного счета или вклада на особых условиях

Важно: Продукты оформляются только в офисе Банка при оформлении карты или при последующем обращении клиента в офис, в ОТП Директ – продукты на спец. условиях – не открываются.

Условия по вкладу «Специальный» (название продукта в Siebel):
- Вклад открывается в рублях РФ
- Сумма вклада от 10 тыс. до 3 млн. руб.
- %% выплачиваются в конце срока вклада
- Срок вклада 366 дней
- Пополнение возможно в первые 2 месяца вклада, мин. Сумма пополнения – 3 тыс. руб.
- Расходные операции – не разрешены
- %% ставка по вкладу – 7% годовых, при досрочной выплате %% - по ставке «до востребования»

Условия по накопительному счету «Специальный» (название продукта в Siebel):
- Счет открывается в рублях РФ
- Остаток по счету – не ограничен
- %% выплачиваются ежемесячно в последний календарный день месяца
- Срок: не ограничен
- Пополнение возможно без ограничений
- Расходные операции – разрешены без ограничений
- %% ставка по счету: от 0 до 6,5% (в зависимости от неснижаемого остатка на счете в течение расчетного месяца)

Важная информация

-карты выпускаются без ПИН-конверта, активация карт и получение ПИН-кода осуществляются Клиентом самостоятельно через контакт-центр по телефонам +7-495-775-75-06 или 0707 (только с мобильных)

-на 1-го клиента можно **оформить только один продукт «Можно ВСЕ», Твой выбор, Покупки» и «Твой выбор, Сбережения»).**

-

-в рамках Тарифов «Твой выбор» и «Можно ВСЕ» также оформляются накопительный счет «Специальный» и вклад «Специальный» с повышенной процентной ставкой.

ВАЖНО!!! Клиентам, не оформившим карту «Твой выбор» или «Можно ВСЕ» **данные депозитные продукты не оформляются.**

-карты по Тарифам «Твой выбор» и «МОЖНО Все» выдаются клиентам в специальных конвертах (ожидаемая дата доставки конвертов в отделения 03 октября 2018 г). В конверт вместе с картой в обязательном порядке вкладывается Памятка по безопасному использованию карты (см. вложение **Памятка), листовка по активации карты и ее дальнейшему использованию (см. вложение Листовка), а также Тариф, в рамках которого оформлялась карта.**

-каждому клиенту, оформившему продукт «Можно ВСЕ» и «Твой выбор», подключается услуга «СМС-информирование». **Комиссия за подключение и обслуживание услуги – не взимается.**

-каждому клиенту, оформляющему карту по Тарифу «Твой выбор» Или «Можно ВСЕ**», предлагается оформить Заявление на перечисление заработной платы на карту Банка** (образец – во вложении **Заявление)**

По Москве в тестовом режиме запущен сервис по заказу карт на сайте Банка и их курьерская доставка до Клиента.

Особые ситуации

Средства Клиента в безопасности

- Персональный идентификационный номер (ПИН-код), позволяет защитить карту от несанкционированного использования в банкоматах;

- В Банке работает система мониторинга подозрительных операций по банковской карте и предотвращения мошенничества. Однако, Банк рекомендует особо крупные денежные суммы хранить на депозитах.

Рекомендации клиенту на случай утери карты

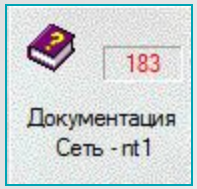
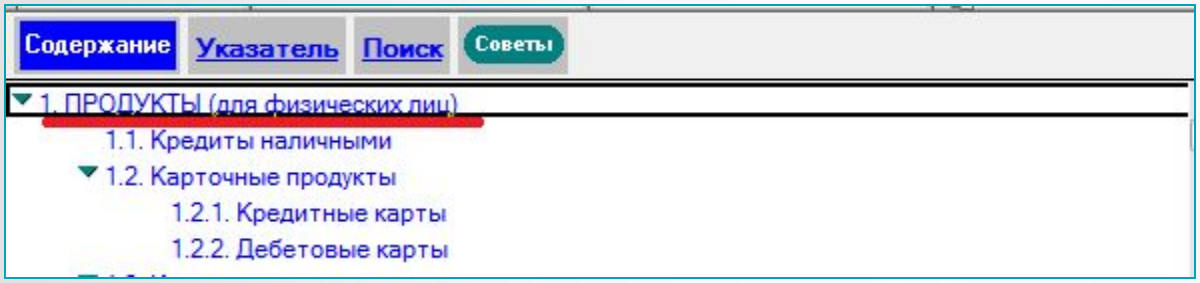
- Если карта была потеряна или украдена, как можно скорее сообщить об этом по номерам бесплатной справочной службы **(495) 775-75-06** (для Москвы и МО) и
  8-800-200-70-01 (для регионов России);

  Карта будет заблокирована и никто не сможет ей воспользоваться.

Инструкции по оформлению в КП Siebel дебетовых карт

Èíñòðóêöèÿ ïî
ìëåíèþ ïîìåíîàëüíîé

Èíñòðóêöèÿ ïî
åíèþ äåáåòîâîé êà

Регламентирующие документы

Все обучающие материалы и инструкции для сотрудников расположены в **IBM Lotus Notes - «Документация сеть»,** данный материал разграничен по функциональному назначению для применения в рабочем процессе.