

Оборотный кредит



ТИНЬКОФФ
БИЗНЕС

tinkoff.ru

Когда подходит оборотный кредит

Оборотный кредит подойдет, когда нужно оперативно пополнить оборотные средства. Его берут на короткий срок. Клиент вкладывает деньги в бизнес, быстро зарабатывает на них и возвращает кредит.

[Про оборотный кредит на сайте Tinkoff](#)

Например, оборотный кредит можно использовать:

- чтобы закупить сырье, материалы или дополнительную партию товаров;
- нанять подрядчиков, а не делать все своими силами;
- запустить рекламную кампанию, больше продать и заработать больше.

Условия

Сумма	От 50 000 до 10 000 000 ₽. Одобрим до 100% от среднемесячного оборота
Комиссия	От 1 до 3% в месяц
Срок	От 3 до 6 месяцев
Срок рассмотрения заявки	От 2 минут — для клиентов Тинькофф От 1 дня — для клиентов других банков
Активация	В любой момент в течение 30 дней после одобрения
Выбор срока и суммы до активации	Возможен
Частота погашения	Раз в месяц
Вид погашения	Дифференцированные платежи. Сумма кредита гасится равными частями, комиссия рассчитывается от первоначальной суммы кредита
Досрочное погашение	Бесплатно и в любой момент
Передача информации в БКИ	Есть. Если клиент возвращает кредит и комиссию вовремя, это записывается в его кредитную историю
Залог	Не нужен
Страхование	Не нужно

Кому можем выдать

Оборотный кредит может получить:

- индивидуальный предприниматель;
- ООО;
- глава крестьянско-фермерского хозяйства.

Срок регистрации	От 3 месяцев
Обороты	Стабильные обороты по счету за последние 3—6 месяцев
Резидентство	Для ИП и главы крестьянско-фермерского хозяйства — гражданство России Для ООО — не менее половины уставного капитала принадлежит гражданам России или компании, которая зарегистрирована в России
Поручительство	Индивидуальному предпринимателю — не нужно ООО — необходимо поручительство директора или учредителя

Готовы рассматривать все компании, которые подходят под условия. Мы оцениваем финансовое положение клиента только по выписке. Бухотчетность можем запросить для перепроверки, чтобы сверить данные.

Что влияет на решение, сумму и ставку

Оборот. Чтобы оценить оборот компании, мы смотрим на входящие операции и учитываем только переводы от контрагентов. Если видим, что клиент просто переводит деньги между своими счетами, мы не считаем это оборотом.

Чем больше оборот, тем выше вероятность одобрения кредита. Одобряем обычно до 100% от среднемесячных поступлений.

Еще важна стабильность оборота. Если видим стабильное падение оборота — вероятность одобрения кредита снижается. Если обороты небольшие, зато растут каждый месяц — шанс на одобрение кредита выше.

Здоровый бизнес. Вероятность одобрения выше, если клиент своевременно платит налоги со счета, у него небольшая доля обнала.

Кредитная история. Берем ее из Бюро кредитных историй (БКИ). Чем лучше клиент платит по кредитам вообще, тем больше шанс одобрения.

Проблемы с налоговой. Если у клиента арестован счет, мы не сможем выдать ему кредит. Если есть блокировка — лучше быстрее ее снять.

Кому откажем в кредите

Стоп-факторы:

- срок регистрации менее 3 месяцев;
- у ИП или компании есть задолженность или приостановление по налогам;
- у генерального директора есть просрочки по уплате налогов;
- у компании уже есть кредит в Тинькофф;
- компания проходит процедуру банкротства, компания на стадии ликвидации или реорганизации;
- компания или ИП — нерезидент России;
- один из руководителей компании — человек, которому запрещено занимать управляющие должности.

Частые вопросы

Какая процентная ставка применяется наиболее часто?

Насколько она конкурентоспособна по сравнению с другими банками?

Чаще всего выдаем оборотный кредит по ставке 1,5—2,99% в месяц. Клиентам нужны деньги быстро и много, поэтому обычно ставка их не смущает. На рынке не очень много банков, которые готовы кредитовать сегмент малого бизнеса, а Тинькофф как раз на нем специализируется.

Поручительство директора и учредителей является обязательным?

Для ИП поручительство не нужно. Для ООО обязательно поручительство хотя бы одного человека — гендиректора или учредителя, независимо от суммы. Большинство компаний готовы предоставлять поручительство, это не вызывает сложностей.

Можно ли вместо поручительства предоставить другое обеспечение, например залог?

В этом виде кредита нельзя. Но можно в другом: у нас есть кредитная линия под залог недвижимости, она скоро появится в личном кабинете партнера.

Можем ли давать решение об одобрении не предварительное, а точное до открытия счета?

Нет, не можем. Центробанк обязал запрашивать согласие на изучение кредитной истории, а мы можем получить подписанное согласие только при личной встрече с клиентом для открытия расчетного счета.

Можно ли добавить решение по кредиту в личный кабинет партнера?

Вы можете увидеть предварительно одобренную сумму и ставку по кредиту после загрузки клиентом выписки из своего банка и до открытия счета в Тинькофф. Также в некоторых случаях можем пояснять причину отказа. Для этого в личном кабинете партнера нажмите «Перейти в личный кабинет клиента».

Когда будут реферальные ссылки по кредитам?

Реферальные ссылки готовы, обратитесь к своему руководителю группы.

Можно ли продолжать вести заявку по кредиту, если клиенту отказали в РКО?

Отказ по РКО автоматически означает отказ по кредиту.

Можно ли рассчитать вероятную сумму кредита, зная оборот в месяц?

Только примерную сумму. Решение принимается на основе не только оборота, но еще и скоринговой оценки и других факторов. Мы обычно ориентируем клиентов, что одобряем до 100% от месячного оборота.

Сотрудники банка будут звонить по партнерским заявкам?

Если партнер или агент при заведении заявки поставил галочку в поле «Самостоятельно веду заявку», по таким заявкам банк не будет звонить клиенту. Позвоним только для назначения встречи по подписанию документов.

Как доработаны продукты за 2020 год и что планируется доработать в 2021 году?

В 2020 году мы увеличили средний чек по кредиту в два раза. Ввели ковенанты — обязательства поддерживать определенные обороты по счету: это позволило снизить риски и увеличить процент одобрения.

В 2021 году планируем увеличить средний чек еще в два раза и увеличить срок оборотного кредита до 9—12 месяцев. Тестируем кредит под залог эквайринга.

Почему такая низкая доля одобрений?

Конверсия одобрения кредитов во многом зависит от действий клиентов: часто они не заполняют анкеты, не загружают выписки, не хотят открывать счет. Если клиенты будут выполнять все действия, конверсия одобрения будет около 20%.

Будут ли установлены конкретные сроки по обработке заявки?

Работаем над этим. Сейчас наиболее узкое место верификация — стадия проверки клиента кредитным специалистом. Здесь ожидание может занимать несколько дней. Срок часто зависит от действий клиента: как быстро он высылает нужные документы.

Влияет ли регион на одобрение?

Нет, не влияет.

Как загрузить выписку из банка?

Есть два способа:

1. Автоматическая загрузка выписки. Клиент вводит свои логин и пароль от личного кабинета другого банка, и выписка подгружается автоматически. Это работает только с девятью банками.
2. Загрузка выписки вручную. Клиент скачивает выписку в личном кабинете своего банка и загружает ее в Тинькофф в формате TXT (1С). При таком способе есть риск, что клиент что-то изменил в выписке. Поэтому мы проводим дополнительную проверку: клиенту будет звонить кредитный специалист по видеосвязи.

Влияет ли статус VIP на одобрение по кредиту?

Нет, модели скоринга одинаковы для всех клиентов.