
Как работать с заявками на
оборотный кредит и на КЛИК —
кредитную линию на исполнение
контракта



ТИНЬКОФФ
БИЗНЕС



Для партнеров Тинькофф Бизнеса

Этапы заявки на кредит

Создание заявки

Шаг 1. Начните создавать новую заявку

Шаг 2. Выберите тип кредита

Шаг 2.1. Укажите номер закупки для КЛИК

Шаг 3. Заполните анкету

Шаг 4. Подождите окончания проверки

Шаг 5. Укажите телефон клиента

Шаг 6. Выберите, кто обрабатывает заявку — вы или Тинькофф

Шаг 7. Выберите сумму и срок кредита

Шаг 8. Заявка заполнена

Заполнение анкеты

Этот раздел только для новых клиентов, у которых нет счета в Тинькофф

Шаг 1. Перейдите в личный кабинет клиента

Шаг 2. Проверьте сумму кредита

Шаг 3. Выберите цель кредита

Шаг 4. Заполните информацию о финансах компании

Шаг 5. Заполните информацию о компании

Шаг 6. Если заводите заявку для ООО

Шаг 7. Укажите систему налогообложения

Шаг 8. Дождитесь проверки анкеты

Шаг 8.1. Компания прошла проверку

Шаг 8.2. Банк не может одобрить кредит

Загрузка выписки

Шаг 1. Если у клиента счет только в Тинькофф

Шаг 2. Если у клиента есть счета в других банках, то укажите эти банки

Шаг 3. Загрузите выписку: автоматически или вручную

Шаг 3.1. Если загружаете выписку автоматически, клиент должен авторизоваться в личном кабинете другого банка

Шаг 3.2. Если загружаете выписку вручную, попросите клиента скачать ее из личного кабинета другого банка

Шаг 3.2. Загрузите выписку в личный кабинет Тинькофф

Предварительное решение по кредиту

Шаг 1. Банк проверяет заявку

Шаг 1.1. Если банк предварительно одобрил кредит, ждите открытия счета

Шаг 1.2. Если банк не смог одобрить кредит, сообщите об этом клиенту

Открытие счета

Шаг 1. Нажмите «Перейти к открытию счета»

Шаг 2. Предупредите клиента, что с ним свяжутся из банка

Проверка выписки 1С

Шаг 1. Проверка выписки кредитным специалистом

Загрузка документов

Шаг 1. Загрузите дополнительные документы

Рассмотрение кредитным менеджером

Шаг 1. Заявки от миллиона рублей может проверять кредитный менеджер

Поручительство и активация кредита

Шаг 1. Напомните клиенту о поручительстве

Шаг 2. Попросите клиента зайти в личный кабинет и активировать кредит

Для партнеров Тинькофф Бизнеса

Если вы:

- заводите заявки, а дальше передаете их банку, то смотрите только раздел [«Создание заявки»](#);
- полностью ведете заявку, то изучайте всю инструкцию.





Этапы заявки на кредит

Каждая заявка проходит несколько этапов до окончательного решения по кредиту. Статус помогает понять, на каком этапе находится заявка и что вам нужно сделать дальше.

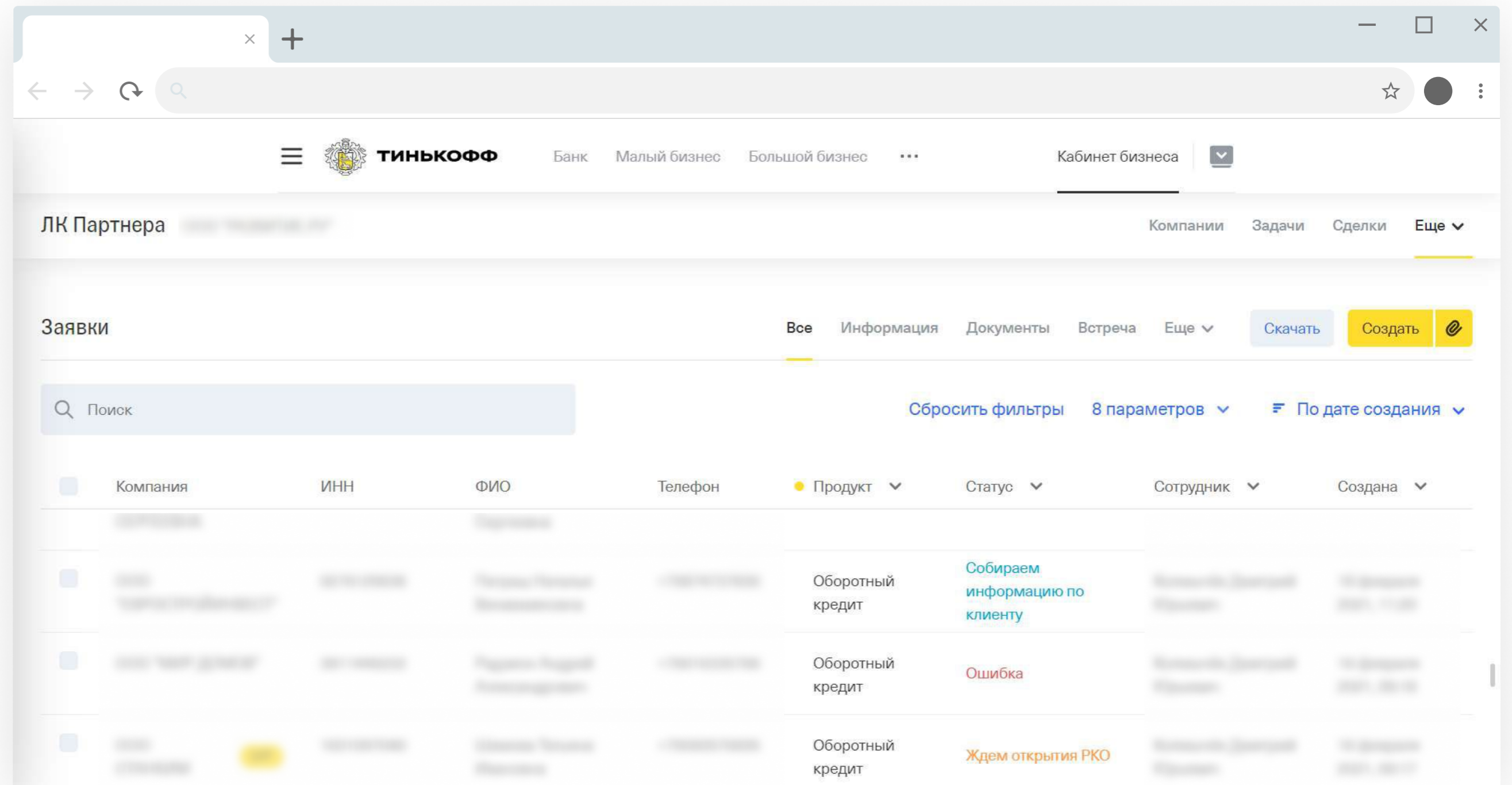
Последовательность этапов зависит от того, кто обрабатывает заявку:

- [партнер;](#)
- [банк.](#)

Этапы заявки на кредит: обработка партнером

Статусы отображаются в личном кабинете партнера:

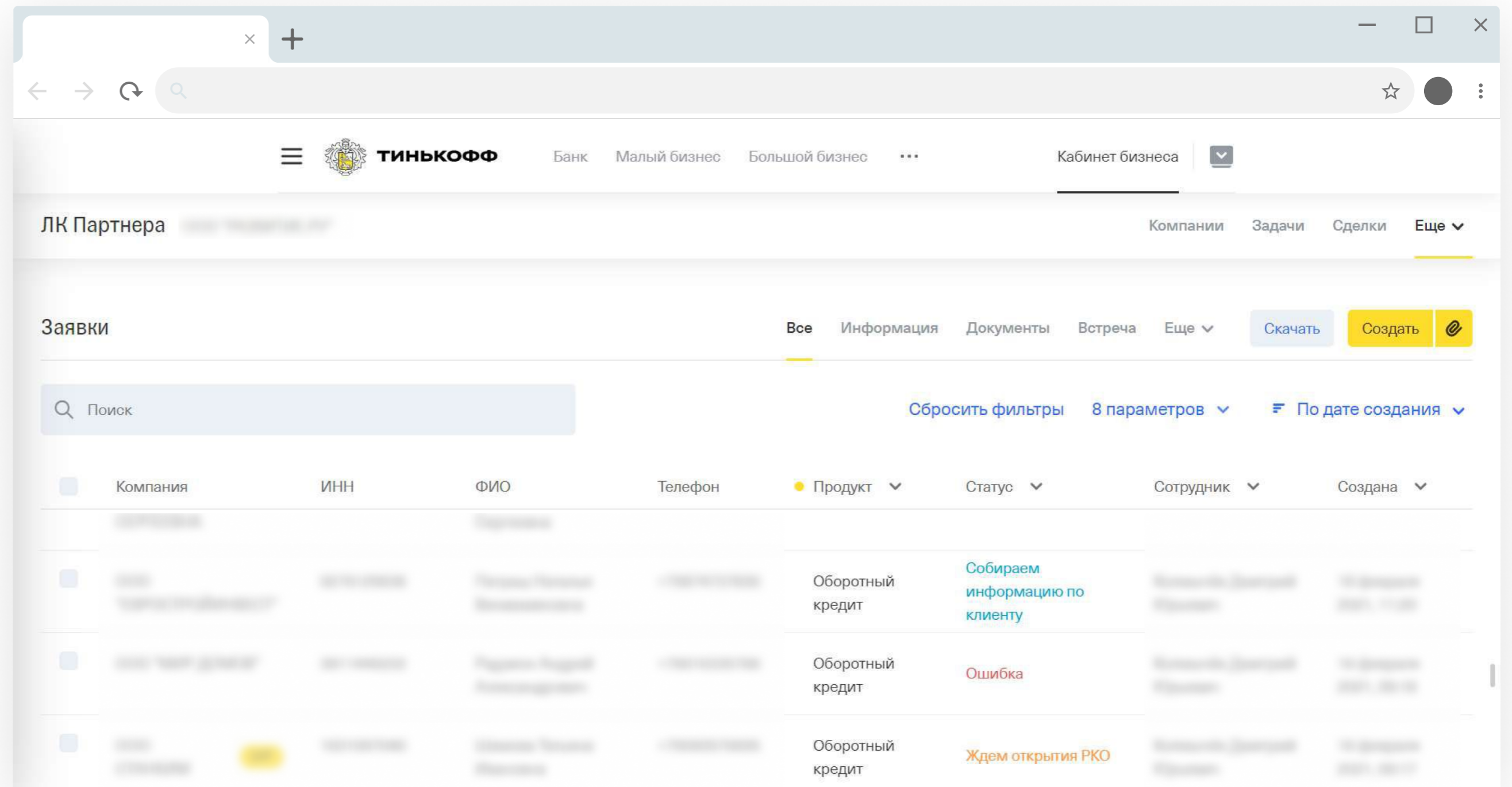
1. **Ждем заполнения анкеты клиента в ЛК.** Только создали заявку, нужно заполнить анкету
2. **Автоматические проверки.** Банк проверяет документы и ждет выписку по расчетным счетам — загрузите выписку из другого банка
3. **Рассмотрение верификатором.** Кредитный менеджер проверяет выписку по счету или запрашивает дополнительные документы
4. **Ждем подписания документов (для ООО).** Клиент подписывает поручительство
5. **Кредит одобрен, ждем открытия РКО.** Заполните заявку на расчетный счет для клиента
6. **Необходимо активировать кредит.** Клиенту нужно нажать «Активировать» в личном кабинете, чтобы получить деньги
7. **Кредит выдан**



Этапы заявки на кредит: обработка банком

Статусы отображаются в личном кабинете партнера:

1. **Ждем заполнения анкеты клиента в ЛК.** Только создали заявку, нужно заполнить анкету
2. **Автоматические проверки.** Банк проверяет документы и ждет выписку по расчетным счетам — загрузите выписку из другого банка
3. **Ждем открытия РКО.** Заполните заявку на расчетный счет для клиента
4. **Рассмотрение верификатором.** Кредитный менеджер проверяет выписку по счету или запрашивает дополнительные документы
5. **Ждем подписания документов (для ООО).** Клиент подписывает поручительство
6. **Кредит одобрен, необходимо активировать.** Клиенту нужно нажать «Активировать» в личном кабинете, чтобы получить деньги
7. **Кредит выдан**



1

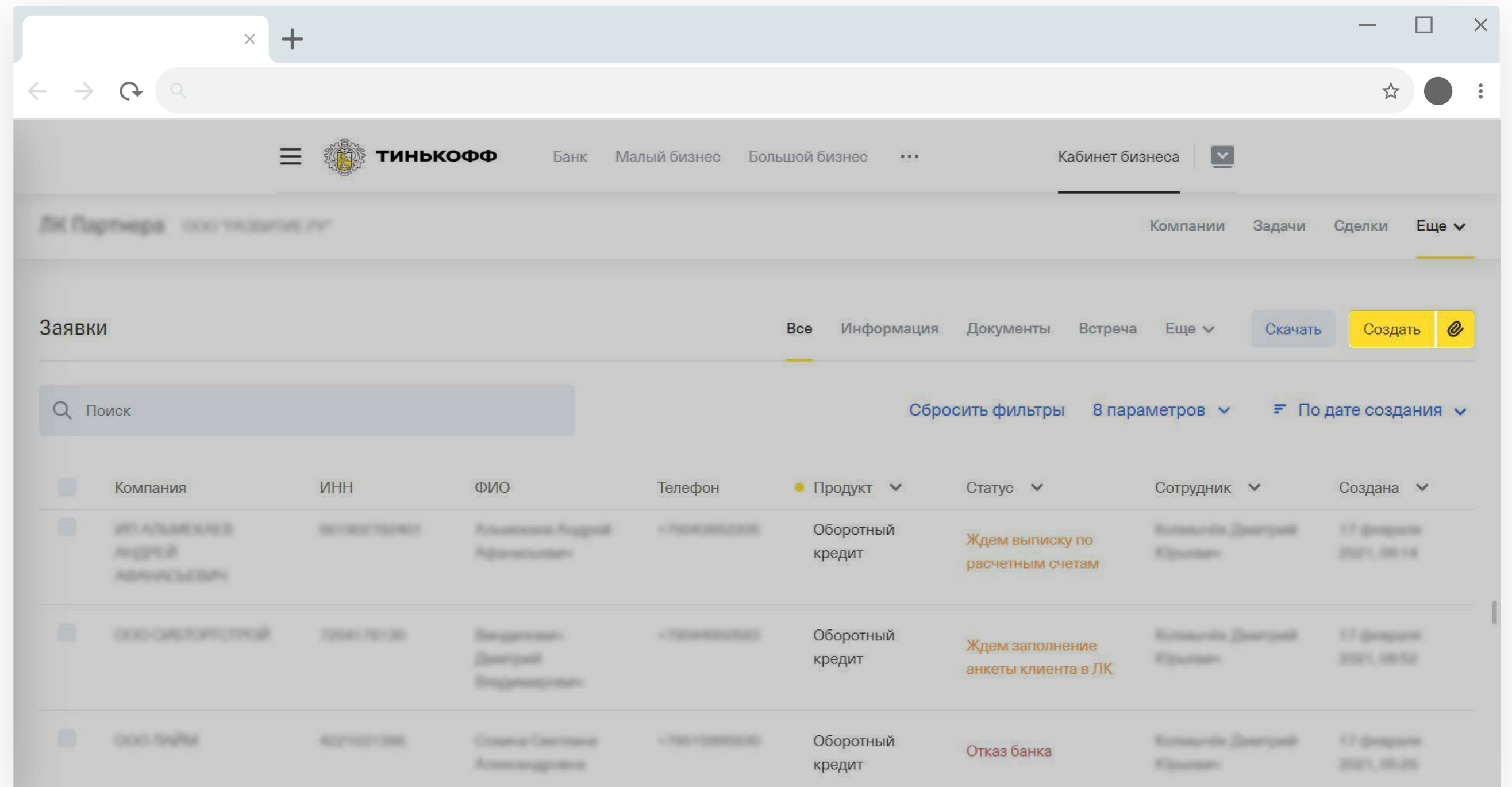
Создание заявки



1

Начните создавать новую заявку

Нажмите «Создать» в правом верхнем углу.

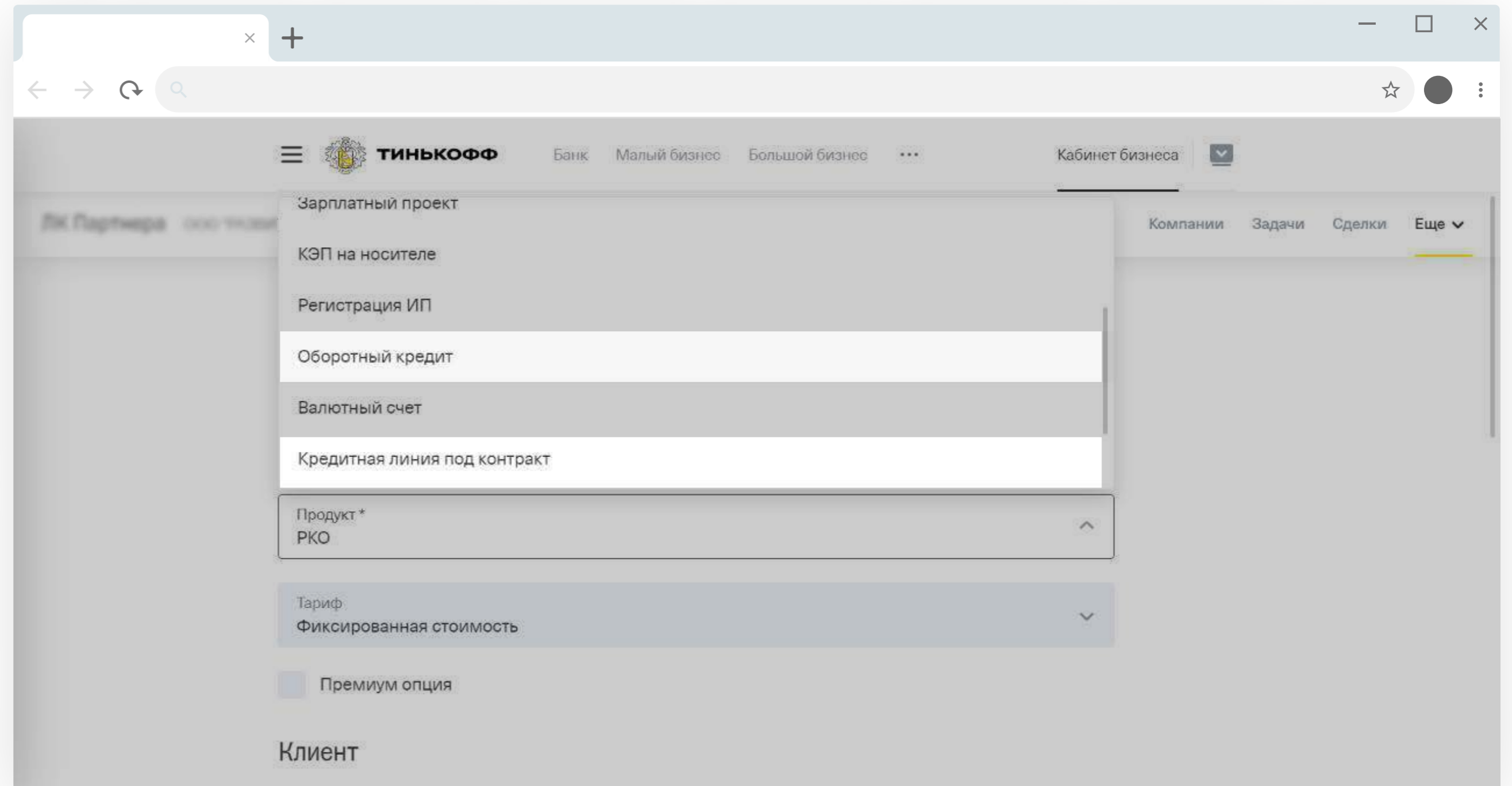


2

Выберите тип кредита

Для оборотного кредита. Выберите «Оборотный кредит» в выпадающем списке продуктов и перейдите на [Шаг 3.](#)

Для кредитной линии на исполнение контракта. Выберите «Кредитная линия под контракт» и перейдите на [Шаг 2.1.](#)



2.1

Укажите номер закупки для КЛИК

Для открытия кредитной линии на исполнение контракта должны выполняться все условия:

- закупка по закону 44-ФЗ;
- закупка есть на [сайте ЕИС](#);
- в контракте будут указаны реквизиты счета в Тинькофф.

Для подачи заявки и предварительного решения по кредиту не обязательно открывать счет в Тинькофф.

Счет понадобится для окончательного решения по кредиту, на него переведем деньги.

The screenshot shows the Tinkoff Business website interface. At the top, there is a navigation bar with the Tinkoff logo and menu items: "Банк", "Малый бизнес", "Большой бизнес", and "Кабинет бизнеса". The main content area is titled "Продукт" and contains a dropdown menu for "Продукт*" with the selected option "Кредитная линия под контракт". Below this, there is a blue notification bar with an information icon and the text "Заявка на РКО будет создана автоматически". A light blue input field for "Номер закупки" contains the value "22000000000000000000". The "Клиент" section includes dropdown menus for "Компания" (with "ООО 'АРЕАТ'" selected) and "ИНН*" (with "4403043834" selected). At the bottom, there is a green checkmark icon and the text "ИНН прошел проверку".

3

Заполните анкету

Укажите ИНН клиента, остальная информация заполнится автоматически.

The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff Business account application form. The browser's address bar is empty, and the page title is "Клиент". The form is titled "Клиент" and contains several input fields and a checkbox. The "ИНН*" field is highlighted with a yellow circle and contains the value "4444444444". The "Срок" field is also highlighted with a yellow circle and contains the value "0 месяцев". The "Сумма" field is highlighted with a yellow circle and contains the value "0 Р". The "Электронная почта" field is empty. The "Самостоятельно обработаю заявку" checkbox is unchecked. The form is set against a light gray background with a white border.

Клиент

Компания

ИНН *
4444444444

ООО "АРЕАЛ"
г. Москва, ул. Академическая, д. 14, стр. 10
СООБЩЕНИЕ НАСЛЕДУЮЩИМ АДРЕСАМ

Телефон *

Электронная почта

Самостоятельно обработаю заявку ?

Срок
0 месяцев

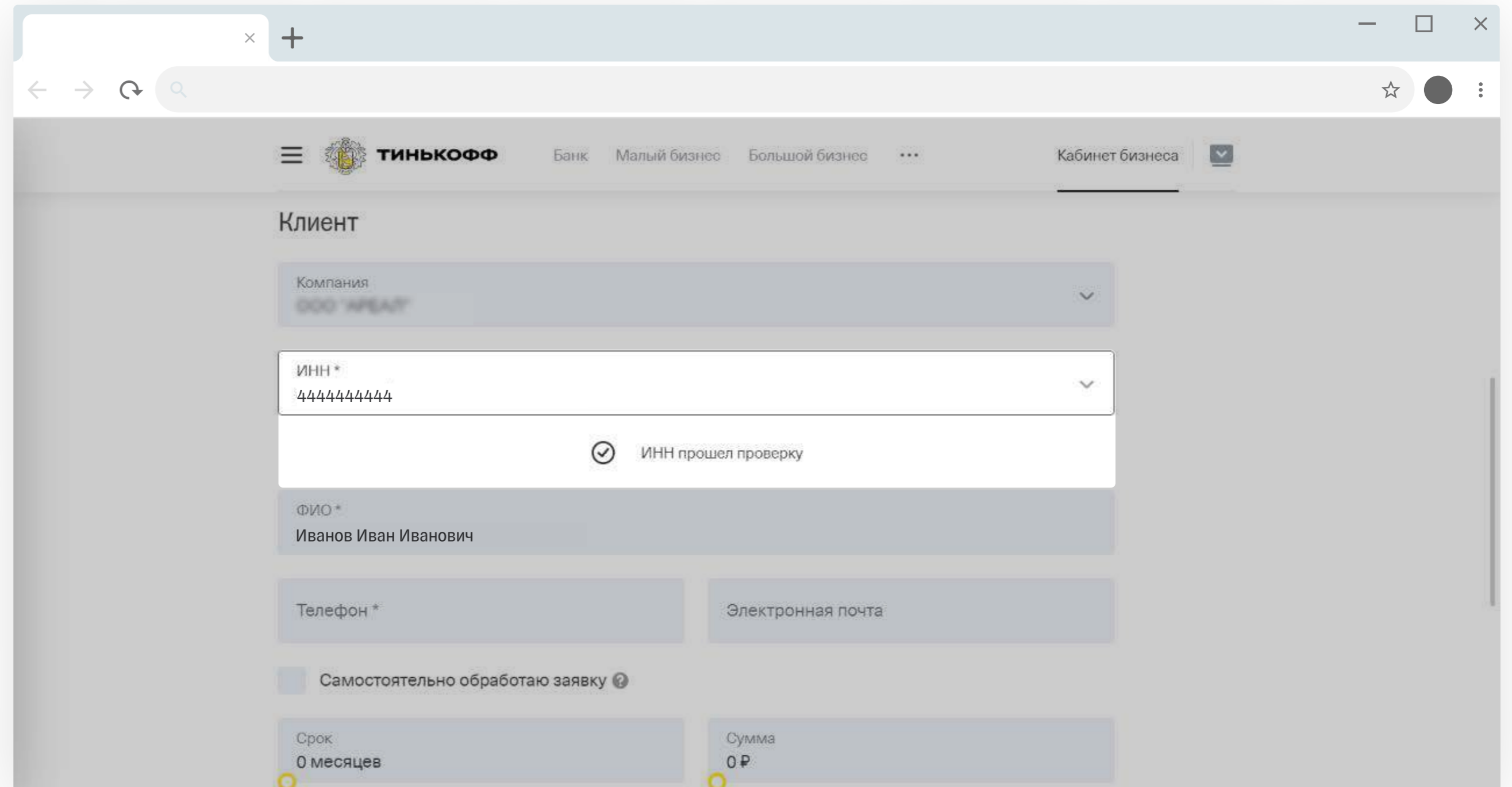
Сумма
0 Р

4

Подождите окончания проверки

Проверка автоматическая, занимает несколько секунд.

- «ИНН прошел проверку» → заполняйте заявку дальше.
- «ИНН не прошел проверку» → такому клиенту мы не можем выдать кредит, заявку заводить не нужно.



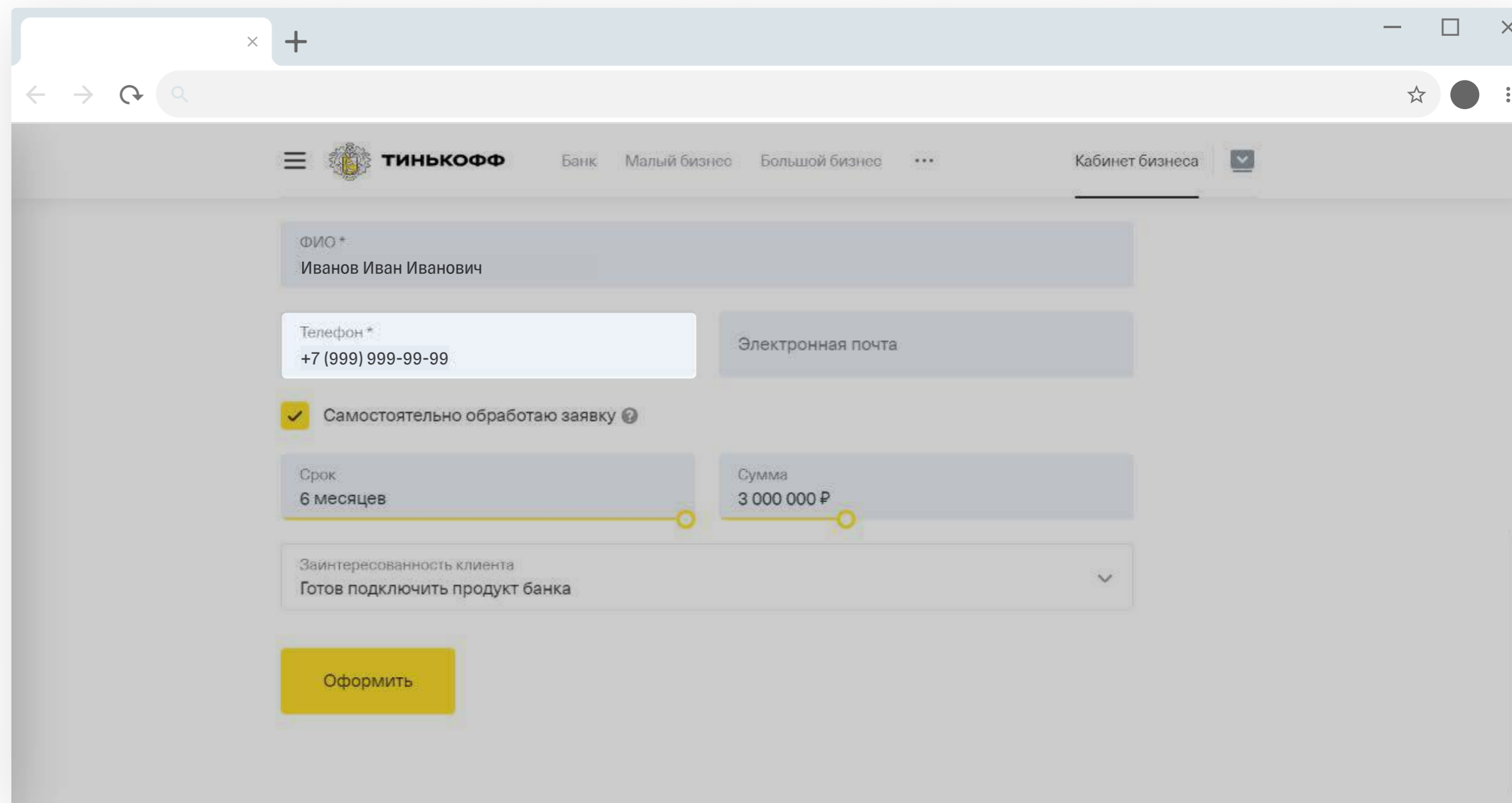
The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff Business Client form. The browser's address bar shows the Tinkoff logo and navigation links for 'Банк', 'Малый бизнес', 'Большой бизнес', and 'Кабинет бизнеса'. The form is titled 'Клиент' and contains the following fields and information:

- Компания:** ООО "P&A"
- ИНН *:** 4444444444
- Verification Status:** A green checkmark icon and the text 'ИНН прошел проверку' are displayed in a white box below the tax ID field.
- ФИО *:** Иванов Иван Иванович
- Телефон *:** (empty field)
- Электронная почта:** (empty field)
- Самостоятельно обработаю заявку:** (checkbox, unchecked)
- Срок:** 0 месяцев
- Сумма:** 0 Р

5

Укажите телефон клиента

Почту клиента указывать не обязательно.



The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff Business account management interface. The browser's address bar is empty, and the page title is "ТИНЬКОФФ". The navigation menu includes "Банк", "Малый бизнес", "Большой бизнес", and "Кабинет бизнеса". The form contains the following fields and options:

- ФИО ***: Иванов Иван Иванович
- Телефон ***: +7 (999) 999-99-99
- Электронная почта**: (empty)
- Самостоятельно обработаю заявку ?
- Срок**: 6 месяцев
- Сумма**: 3 000 000 Р
- Заинтересованность клиента**: Готов подключить продукт банка

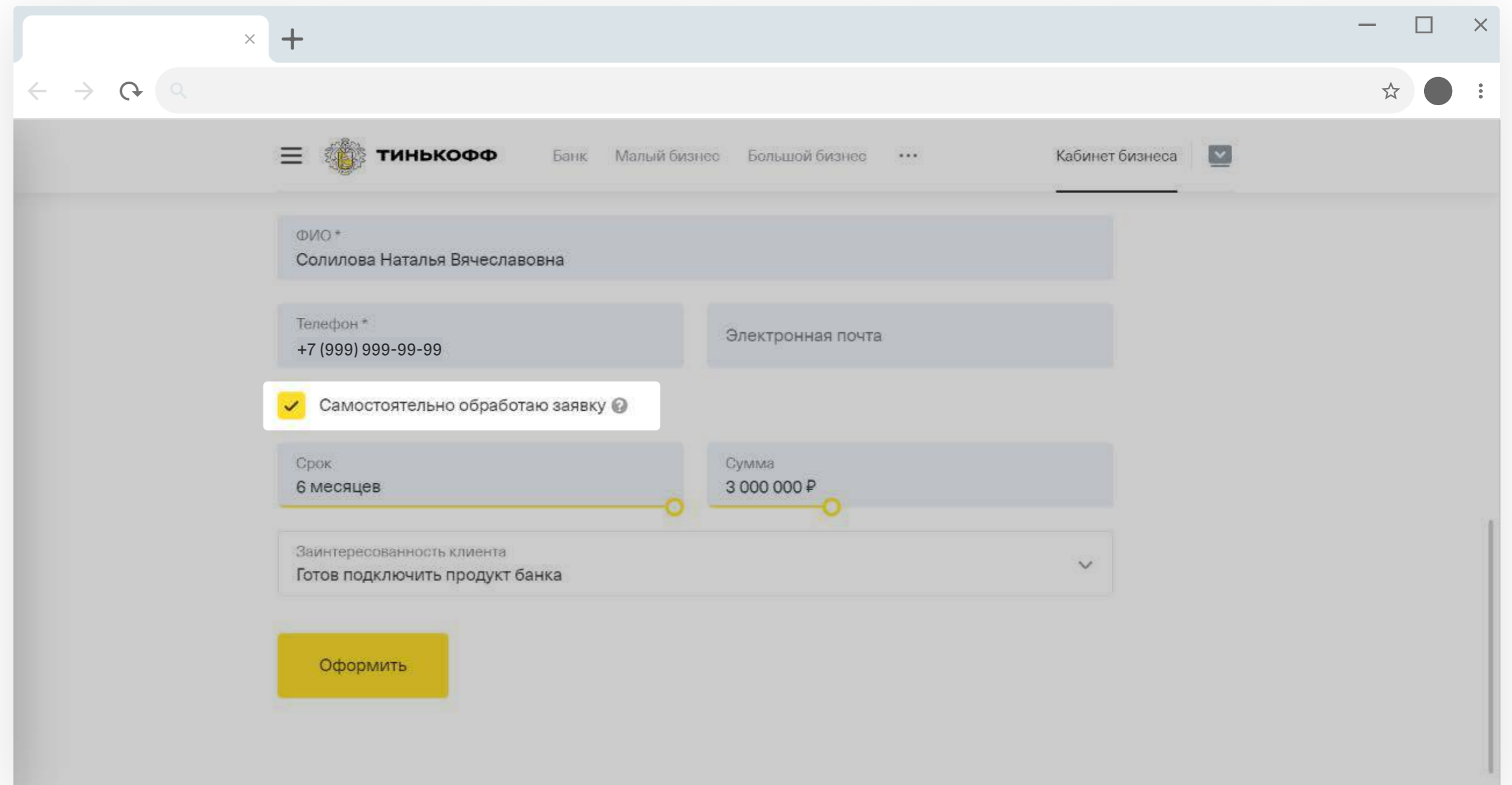
A yellow "Оформить" button is located at the bottom of the form.

6

Выберите, кто обрабатывает заявку — вы или Тинькофф

Если сами → поставьте галочку в чек-боксе «Самостоятельно обработаю заявку».

Если только заводите заявку, а остальное поручаете банку → оставьте чек-бокс пустым.



The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff website. The page is in Russian and shows a form for applying for a loan. The form includes the following fields:

- ФИО *: Соилова Наталья Вячеславовна
- Телефон *: +7 (999) 999-99-99
- Электронная почта: (empty)
- Срок: 6 месяцев
- Сумма: 3 000 000 Р
- Заинтересованность клиента: Готов подключить продукт банка

A yellow checkmark is visible in the checkbox area, indicating that the user has selected to process the application themselves. A yellow button labeled "Оформить" (Apply) is located at the bottom of the form.

7

Выберите сумму и срок кредита

Нажмите «Оформить».

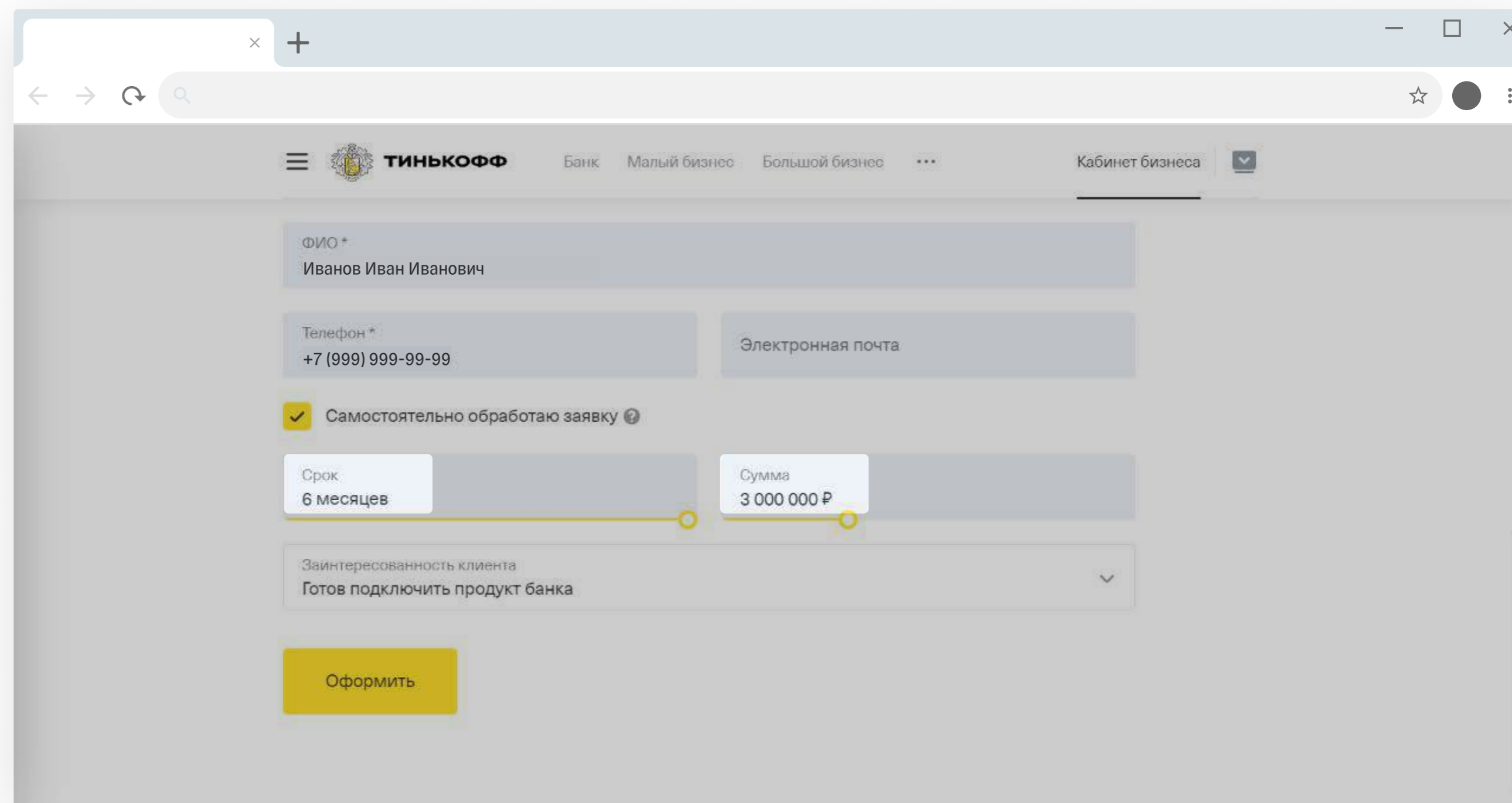
Подсказка:

Указывайте сумму не более 150% среднемесячного оборота компании за год.

[Подробнее об оборотном кредите](#)

Если у клиента нет счета в Тинькофф Бизнесе, на этом этапе автоматически заведем заявку на его открытие. Вам ничего делать не нужно.

Заявка появится в личном кабинете партнера.



The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff Business website. The page is titled "Кабинет бизнеса" (Business Cabinet). The main content area contains a form for applying for a credit. The form fields are as follows:

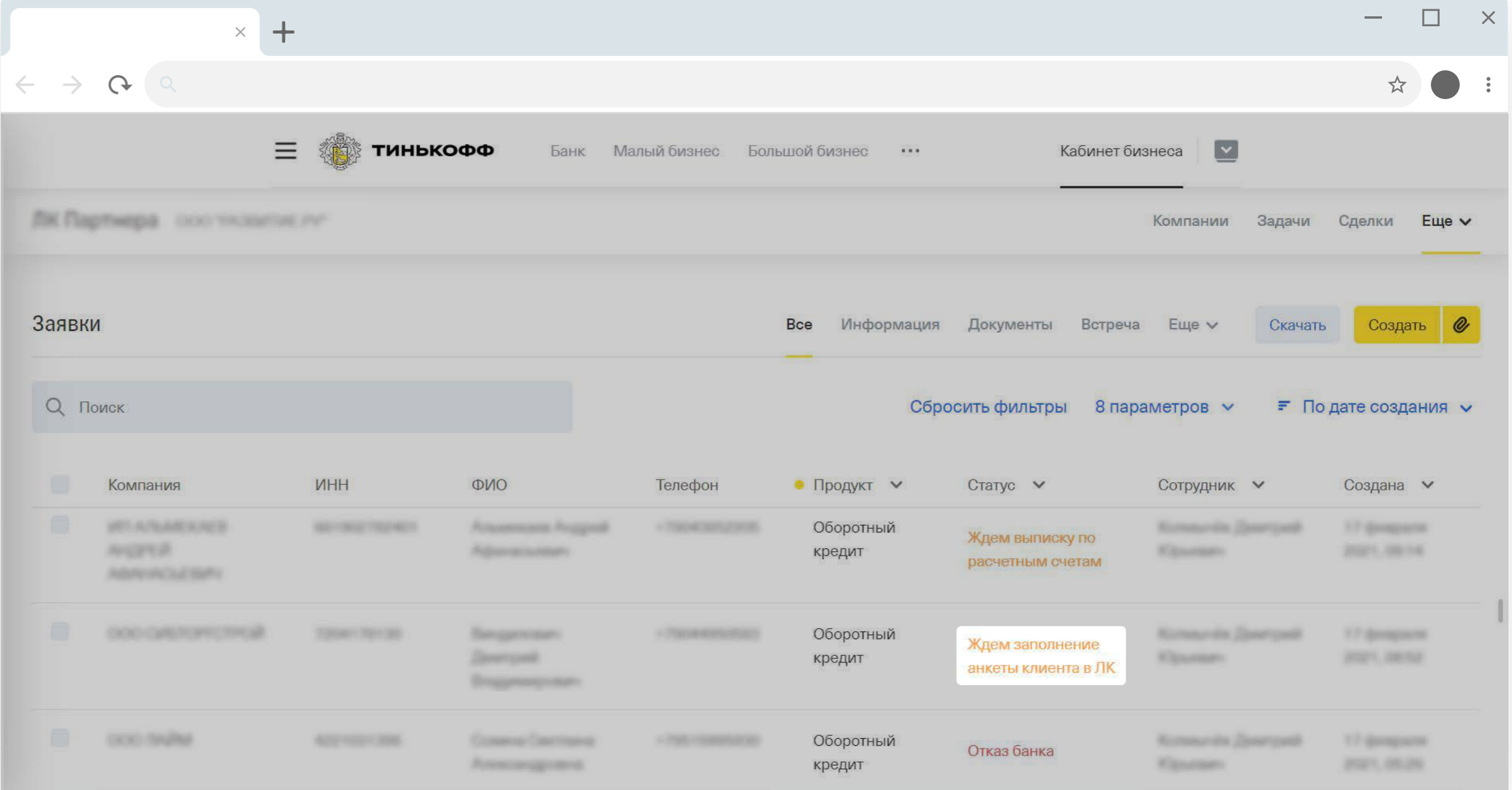
- ФИО ***: Иванов Иван Иванович
- Телефон ***: +7 (999) 999-99-99
- Электронная почта**: (empty)
- Самостоятельно обработаю заявку ?
- Срок**: 6 месяцев
- Сумма**: 3 000 000 Р
- Заинтересованность клиента**: Готов подключить продукт банка

At the bottom of the form, there is a yellow button labeled "Оформить" (Apply).

8

Заявка заполнена

После заполнения заявки в личном кабинете партнера появится статус «Ждем заполнения анкеты клиента в ЛК».



The screenshot shows the 'Заявки' (Applications) section of the Tinkoff Business Partner's Personal Account. The interface includes a search bar, filter options, and a table of application records. The table columns are: Компания, ИНН, ФИО, Телефон, Продукт, Статус, Сотрудник, and Создана. The status 'Ждем заполнение анкеты клиента в ЛК' is highlighted in a yellow box.

Компания	ИНН	ФИО	Телефон	Продукт	Статус	Сотрудник	Создана
ИП АЛЕКСАНДР АНДРЕЕВИЧ АЛЕКСАНДРОВ	5017020001	Александр Андрей Александрович	+7(495)223-2232	Оборотный кредит	Ждем выписку по расчетным счетам	Колесников Дмитрий Кириллович	17 февраля 2021, 09:14
ООО «СЕРВИССТРОЙ»	7707083893	Сергей Сергеевич Сергеевич	+7(495)223-2232	Оборотный кредит	Ждем заполнение анкеты клиента в ЛК	Колесников Дмитрий Кириллович	17 февраля 2021, 09:14
ООО «ТРАЙЛ»	5017020001	Светлана Светлана Александровна	+7(495)223-2232	Оборотный кредит	Отказ банка	Колесников Дмитрий Кириллович	17 февраля 2021, 09:14

2

Заполнение анкеты

Этот раздел только для новых клиентов, у которых нет счета в Тинькофф

Если заявка для нового клиента, [перейдите к заполнению анкеты](#).

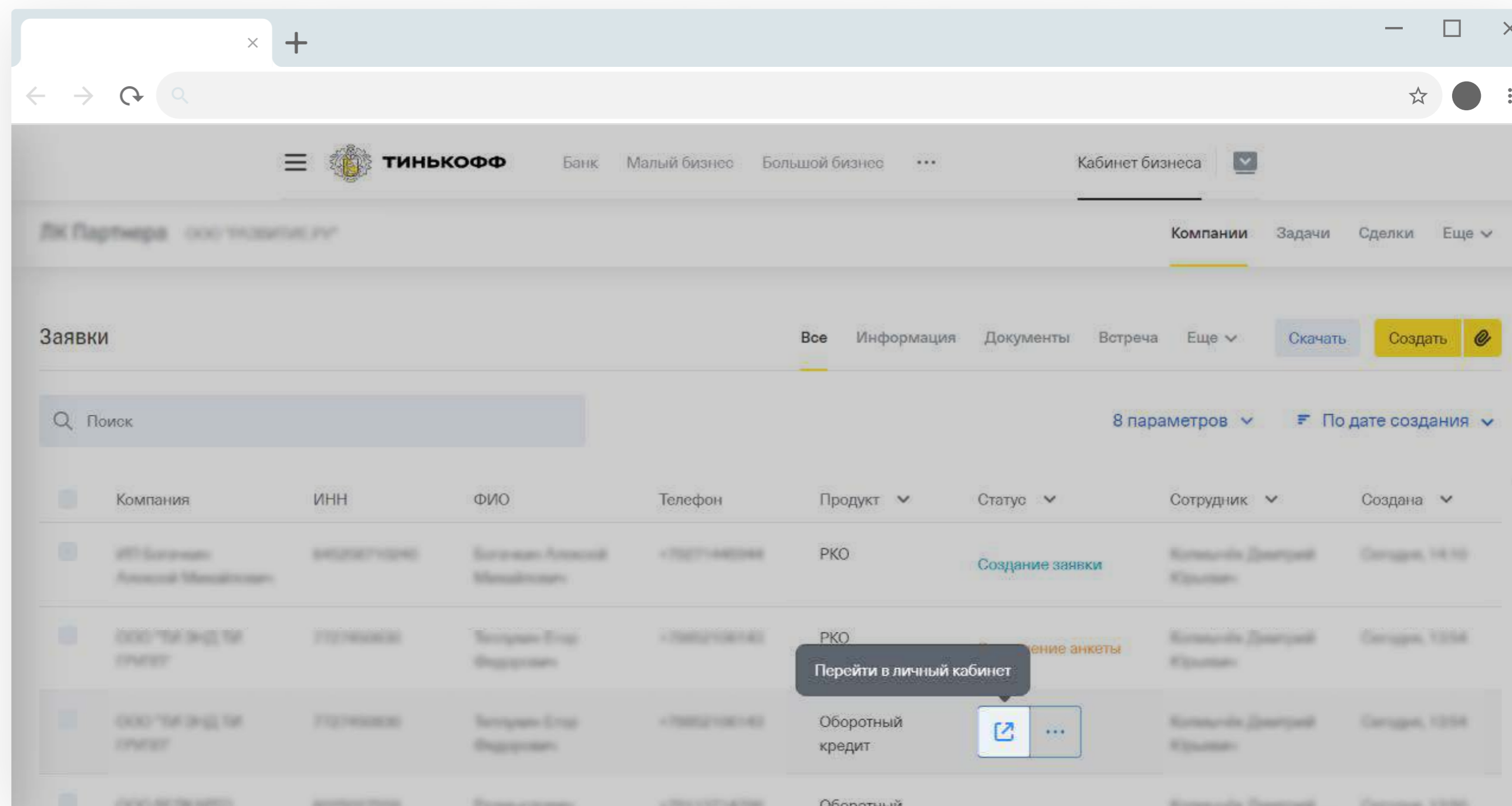
Если заявка для действующего клиента Тинькофф Бизнеса, анкету заполнять не нужно. Банк может сразу вынести решение по кредиту или попросит дополнительно загрузить выписку из другого банка. В таком случае вы автоматически перейдете на один из этапов:

- [Решение по кредиту](#).
- [Загрузка выписки](#).

1

Перейдите в личный кабинет клиента

- На главной странице вашего личного кабинета найдите заявку на кредит.
- В ней нажмите «Перейти в личный кабинет клиента».
- В личном кабинете клиента заполните анкету.



2

Проверьте сумму кредита

Укажите сумму, которую клиент рассчитывает получить.

Для оборотного кредита ориентируйтесь на сумму не более 150% среднемесячного оборота компании.

[Подробнее об оборотном кредите](#)

Для кредитной линии на исполнение контракта — до 30% от суммы закупки. Если укажете больше, уменьшим сумму кредита до 30%.

[Подробнее о кредитной линии на исполнение контракта](#)

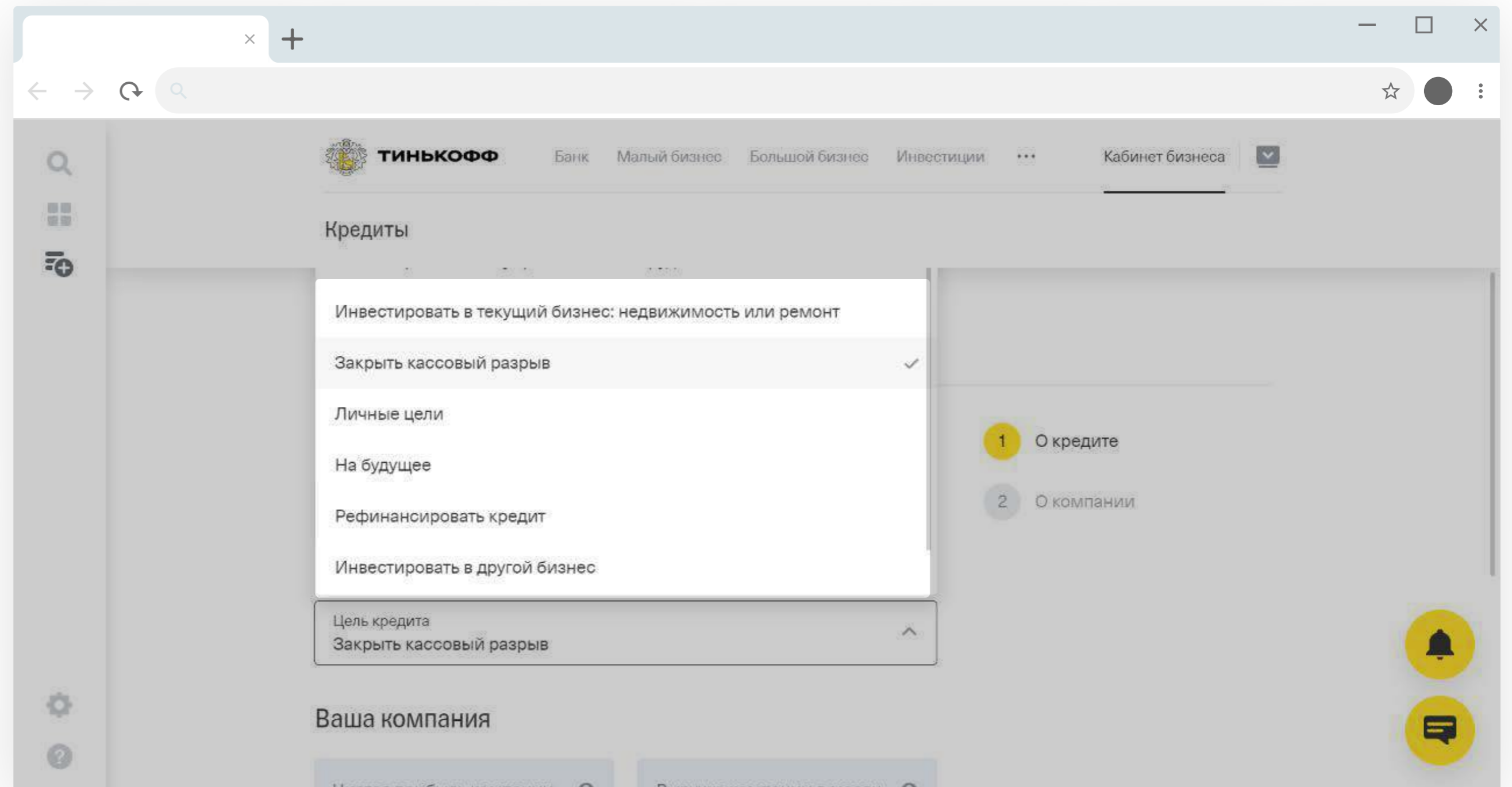
The screenshot shows the Tinkoff Business portal interface. At the top, there is a navigation bar with the Tinkoff logo and menu items: Банк, Малый бизнес, Большой бизнес, Инвестиции, Страхование, Мобайл, Путешествия, and Кабинет бизнеса. The main heading is "Кредиты". Below it, the text "Оформление. Оборотный кредит" is displayed. The "Кредит" section contains two input fields: "Сумма" (Amount) with a value of 300 000 Р and "Срок" (Term) with a value of 6 месяцев. Below these fields, the range for the amount is shown as "от 50 000 Р до 10 000 000 Р" and for the term as "от 3 месяцев до 6 месяцев". There is a "Цель кредита" (Purpose of the loan) dropdown menu. The "Ваша компания" (Your company) section includes two input fields: "Чистая прибыль компании в месяц" (Net profit of the company per month) and "Выручка компании в месяц" (Revenue of the company per month). The interface also features a search icon, a settings gear, and a help question mark on the left side, and a notification bell and chat bubble on the right side.

3

Выберите цель кредита

Для заявки на оборотный кредит выберите подходящий вариант из предложенного списка.

Для заявки на кредитную линию на исполнение контракта ничего делать не надо — цель заполнится автоматически.



4

Заполните информацию о финансах компании

- Укажите выручку, чистую прибыль и доход руководителя в среднем за месяц.
- Если заполняете заявку на кредит для ООО, поставьте отметку, что клиент готов стать поручителем. Если не уверены — оставьте пустым, мы сами спросим об этом клиента.
- Нажмите «Продолжить».

Если ООО не предоставит поручительство, банк не сможет одобрить кредит.

Для ИП поручительство не нужно.

The screenshot shows the Tinkoff Business website interface. At the top, there is a navigation bar with the Tinkoff logo and menu items: "Банк", "Малый бизнес", "Большой бизнес", "Инвестиции", and "Кабинет бизнеса". The main heading is "Кредиты". Below it, there is a dropdown menu for "Цель кредита" with the selected option "Закрыть кассовый разрыв". The "Ваша компания" section contains three input fields: "Чистая прибыль компании..." with the value "250 000 ₽", "Выручка компании в месяц" with the value "2 000 000 ₽", and "Доход руководителя в месяц" with the value "120 000 ₽". Each field has a small "x" and a question mark icon. Below these fields is a checked checkbox with the text "Руководитель или учредители готовы дать поручительство". At the bottom of the form is a large yellow button labeled "Продолжить". On the right side of the page, there are two yellow circular icons: a bell for notifications and a speech bubble for chat.

5

Заполните информацию о компании

Укажите паспортные данные руководителя, контакты.

The screenshot shows a web browser window with the Tinkoff Business account interface. The page title is "Кредиты" (Credits). The main heading is "Директор" (Director). The form contains the following fields:

- ФИО (Full Name): ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ
- Документ, удостоверяющий личность (Document confirming identity): Паспорт РФ
- Серия и номер (Series and number): [Empty]
- Дата рождения (Date of birth): [Empty]
- Место рождения (Place of birth): [Empty]
- Код подразделения (Division code): [Empty]
- Дата выдачи (Date of issue): [Empty]

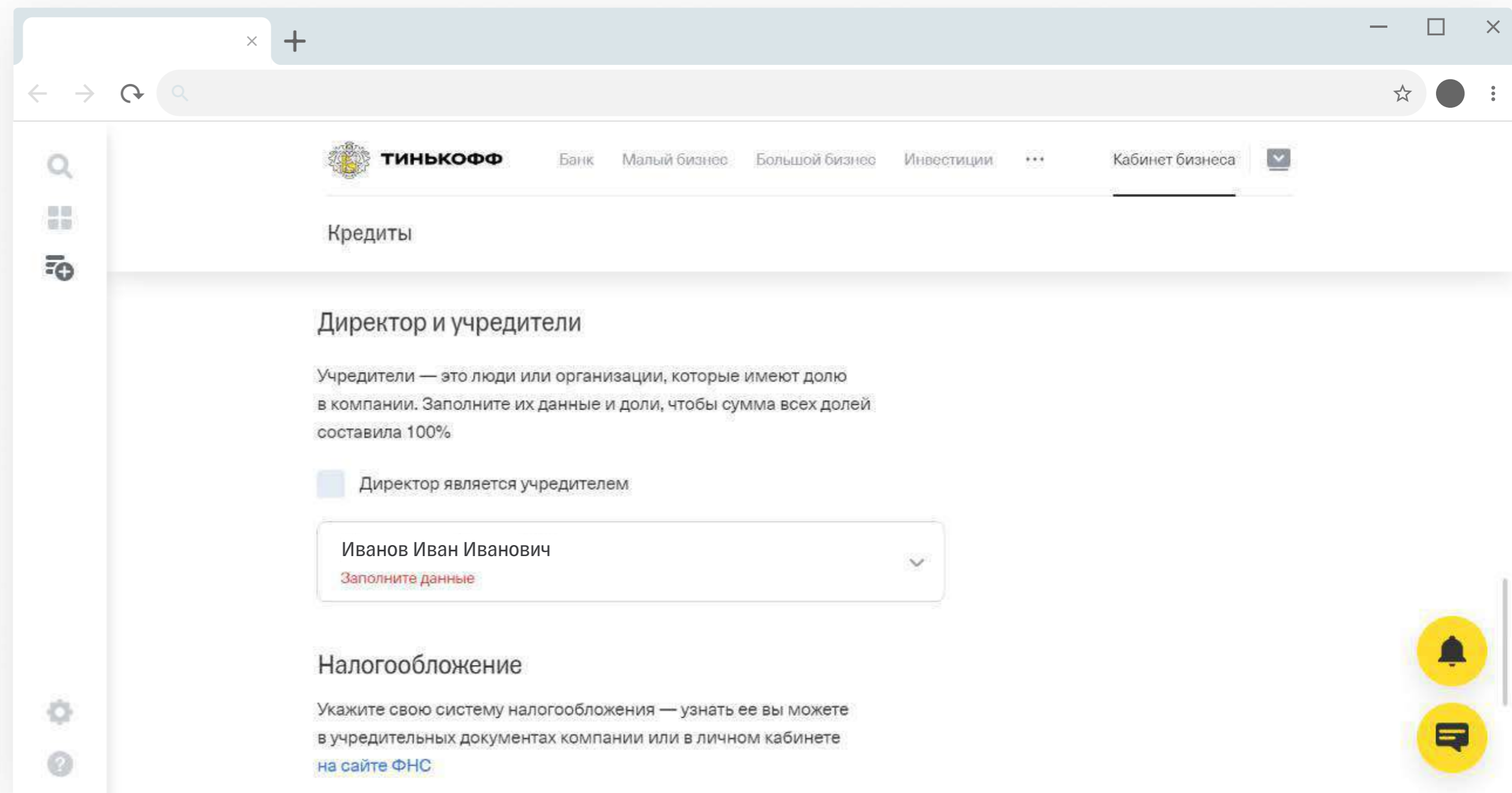
On the right side of the form, there are two tabs: "О кредите" (About credit) and "О компании" (About company). The "О компании" tab is currently selected and highlighted with a yellow circle containing the number "2".

At the bottom right of the page, there are two yellow circular icons: a bell icon for notifications and a speech bubble icon for chat.

6

Если заводите заявку для ООО

Укажите учредителей компании с их долями.

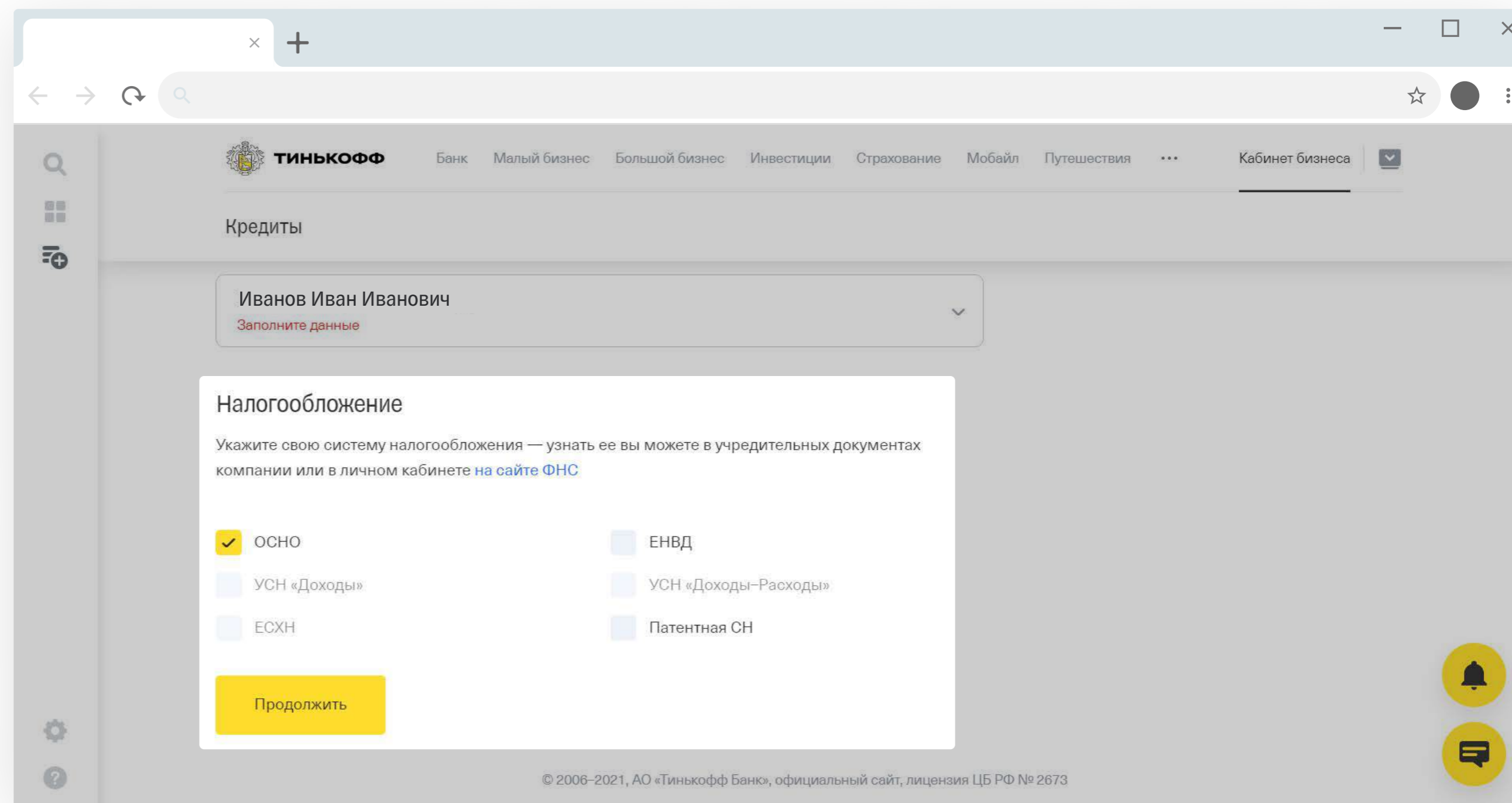


7

Укажите систему налогообложения

Нажмите «Продолжить».

Готово — анкета заполнена.

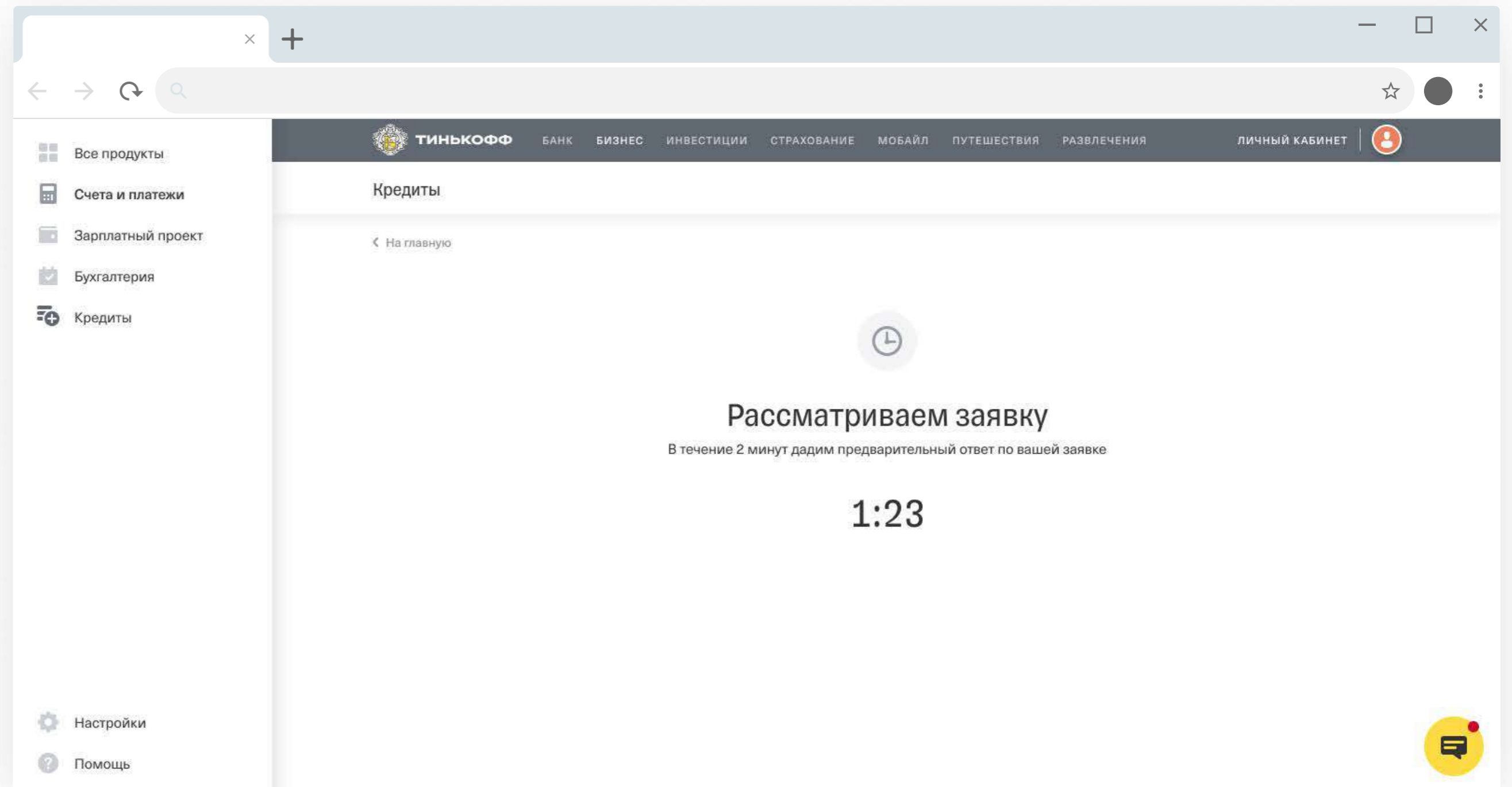


The screenshot shows a web browser window with the Tinkoff website. The page title is "Кредиты". A dropdown menu shows "Иванов Иван Иванович" with a "Заполните данные" link. A modal window titled "Налогообложение" is displayed, containing the following text: "Укажите свою систему налогообложения — узнать ее вы можете в учредительных документах компании или в личном кабинете [на сайте ФНС](#)". Below the text are six radio button options: "ОСНО" (checked), "ЕНВД", "УСН «Доходы»", "УСН «Доходы-Расходы»", "ЕСХН", and "Патентная СН". A yellow "Продолжить" button is at the bottom of the modal. The footer of the page contains the copyright notice: "© 2006–2021, АО «Тинькофф Банк», официальный сайт, лицензия ЦБ РФ № 2673".

8

Дождитесь проверки анкеты

С этого момента банк проверяет ее. Это займет 2 минуты.



8.1

Компания прошла проверку

Расскажите клиенту, что компания прошла проверку и теперь нужна выписка из банка: [Шаг «Загрузка выписки»](#).

В личном кабинете партнера у заявки появится статус «Ждем выписку по расчетным счетам».

Кредиты

Оформление. Обратный кредит

Расскажите о своем бизнесе

Чтобы выдать кредит, банку важно подтвердить ваши обороты. Расскажите, какие банки обслуживают расчетные счета для вашего бизнеса

+ Добавить банк

О кредите ✓

О компании ✓

3 Финансы

[Не пользуюсь расчетными счетами](#)

© 2006-2021, АО «Тинькофф Банк», официальный сайт, лицензия ЦБ РФ № 2673

8.2

Банк не может одобрить кредит

Скажите клиенту, что, к сожалению, банк не смог принять положительного решения по результатам проверки.

Подсказка:

Чтобы повысить шансы на кредит, рекомендуем клиенту открыть счет и перевести обороты к нам: так банк получит больше информации о бизнесе, и в следующий раз решение может быть другим.

The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff website. The page title is "Оформление. Обратный кредит". The main heading is "Банк не может одобрить кредит". Below the heading, there is a paragraph explaining that opening a current account in Tinkoff increases the chance of getting a loan. A yellow button labeled "Перейти к открытию счета" is visible. On the right side, there is a sidebar titled "Тинькофф для бизнеса" with three bullet points: "Шанс получения кредита в 3 раза выше", "До 4 месяцев обслуживания бесплатно", and "До 4% годовых на остаток на счете". The browser's address bar and navigation icons are also visible.

3

Загрузка выписки

На загрузку выписки есть 15 дней, если не загрузите —
заявку отклоним.



ТИНЬКОФФ
БИЗНЕС

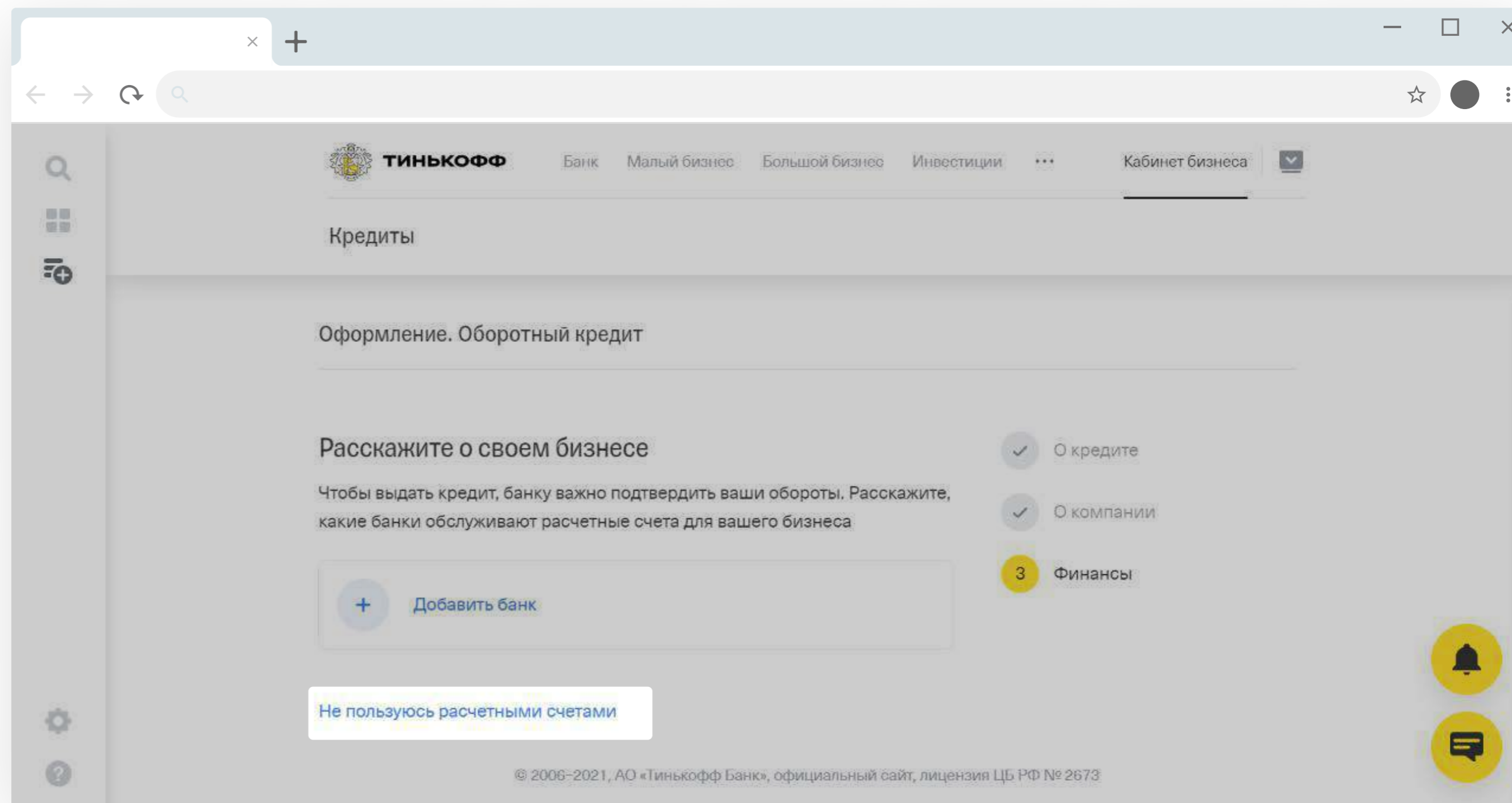
tinkoff.ru

1

Если у клиента счет только в Тинькофф

Нажмите «Не пользуюсь расчетными счетами».

Загружать выписку не нужно.

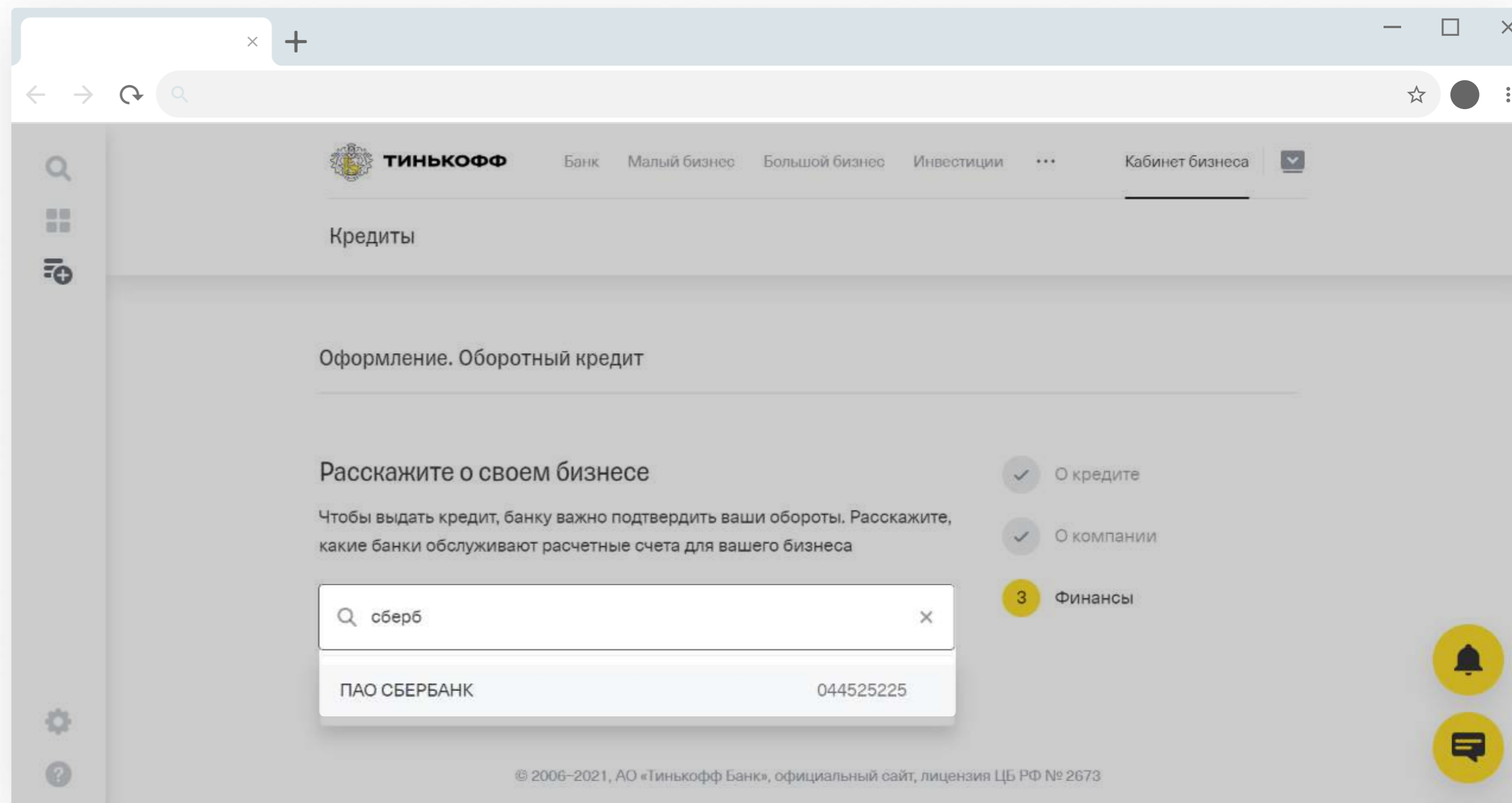


2

Если у клиента есть счета в других банках, то укажите эти банки

Введите название банка.

В поле с названием увидите выпадающие подсказки.

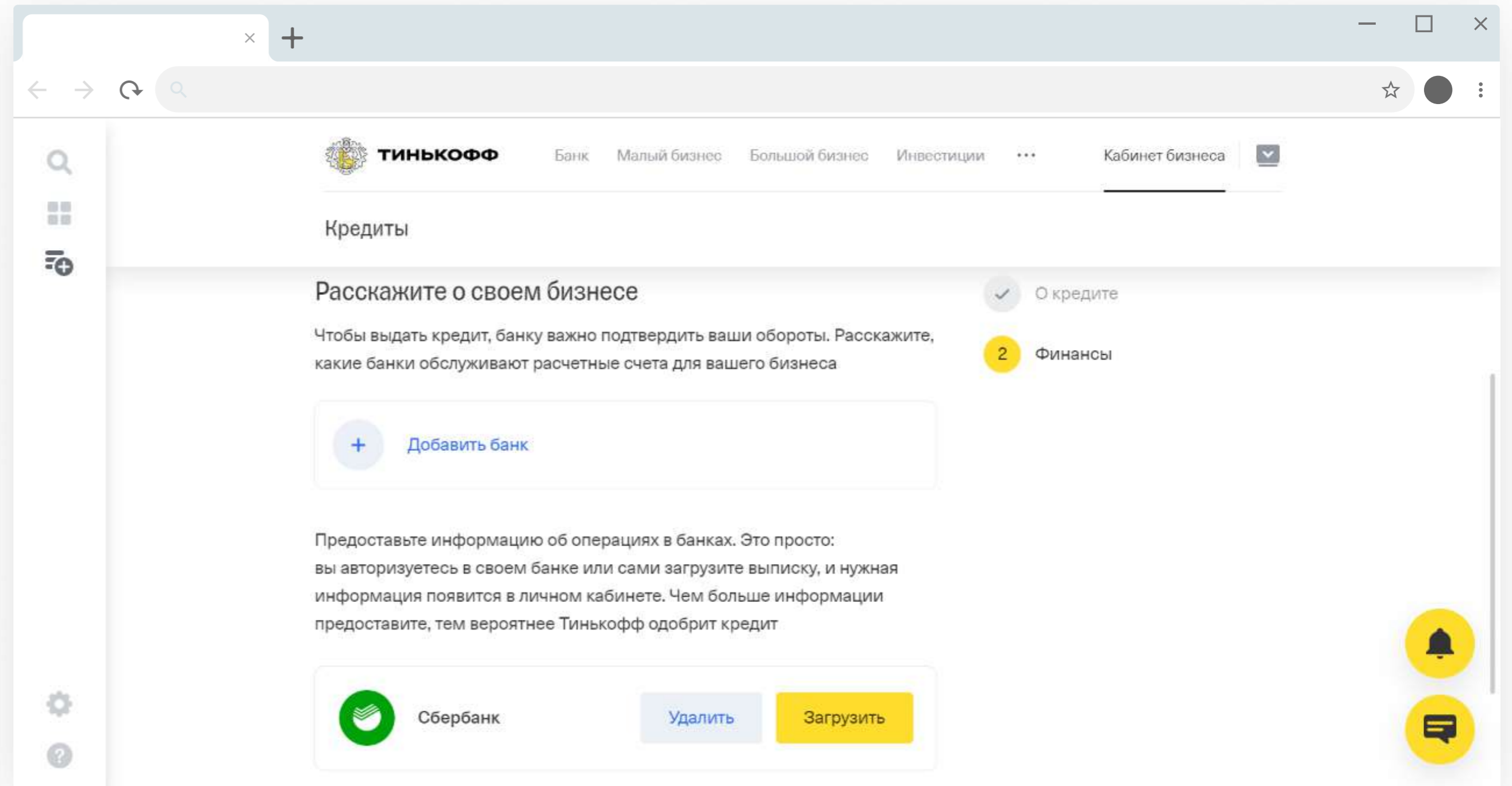


3

Загрузите выписку — автоматически или вручную

Лучше загружать выписку автоматически: так ее проверка пройдет быстрее.

Если загружаете выписку вручную, потребуется дополнительный шаг — [«Проверка выписки 1С»](#)



3.1

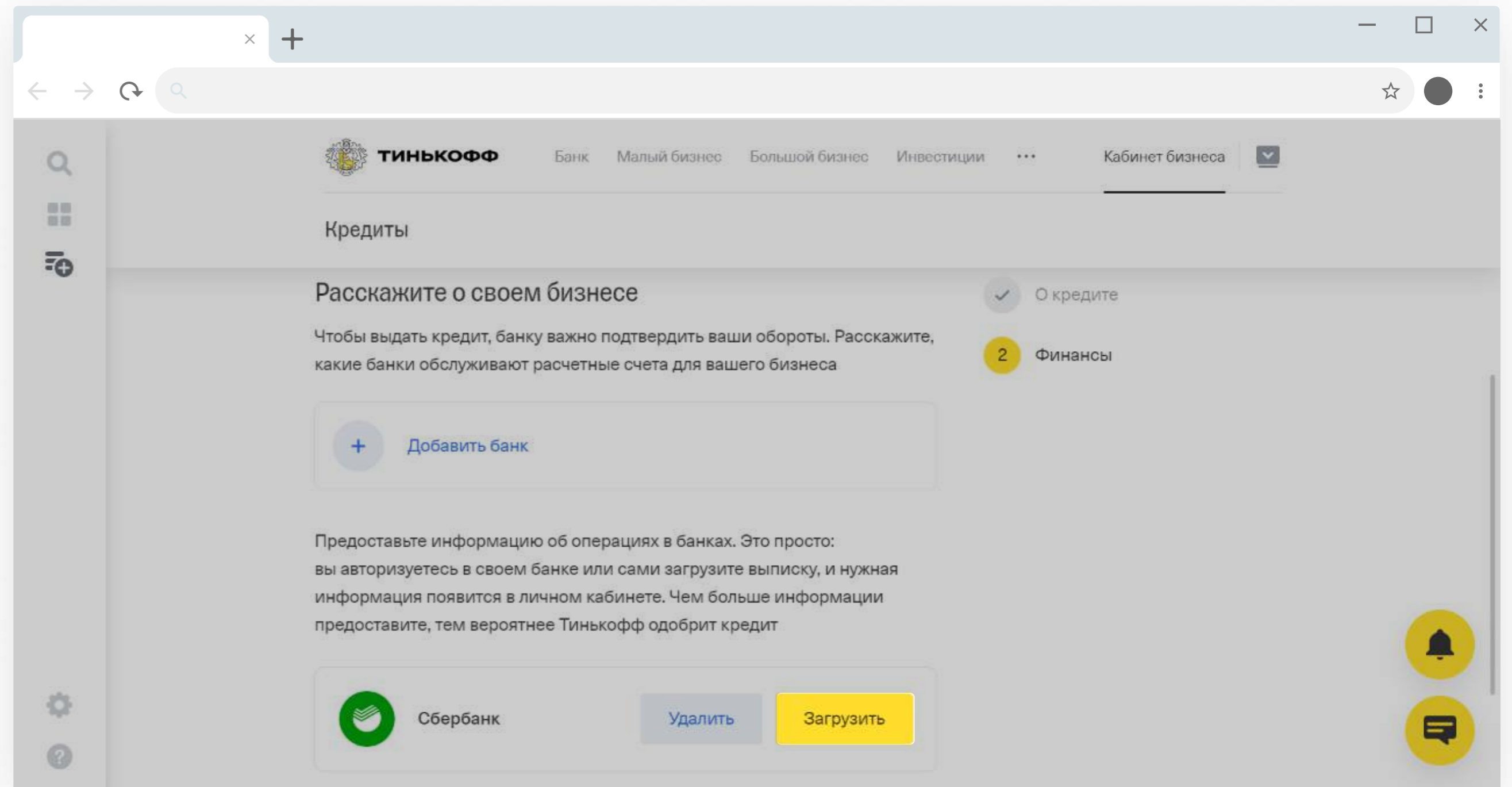
Если загружаете выписку автоматически, клиент должен авторизоваться в личном кабинете другого банка

Попросите клиента зайти в личный кабинет на сайте Тинькофф → «Кредиты» → «Загрузить» → ввести логин и пароль от личного кабинета другого банка и нажать «Войти» → выписка загрузится автоматически.

[Пошаговая инструкция по загрузке выписки](#)

Выписка выгружается по защищенному протоколу HTTPS. У сотрудников не будет доступа к операциям и информации по счету клиента.

После загрузки выписки переходите к разделу [«Предварительное решение по кредиту»](#).



3.2

Если загружаете выписку вручную, попросите клиента скачать ее из личного кабинета другого банка

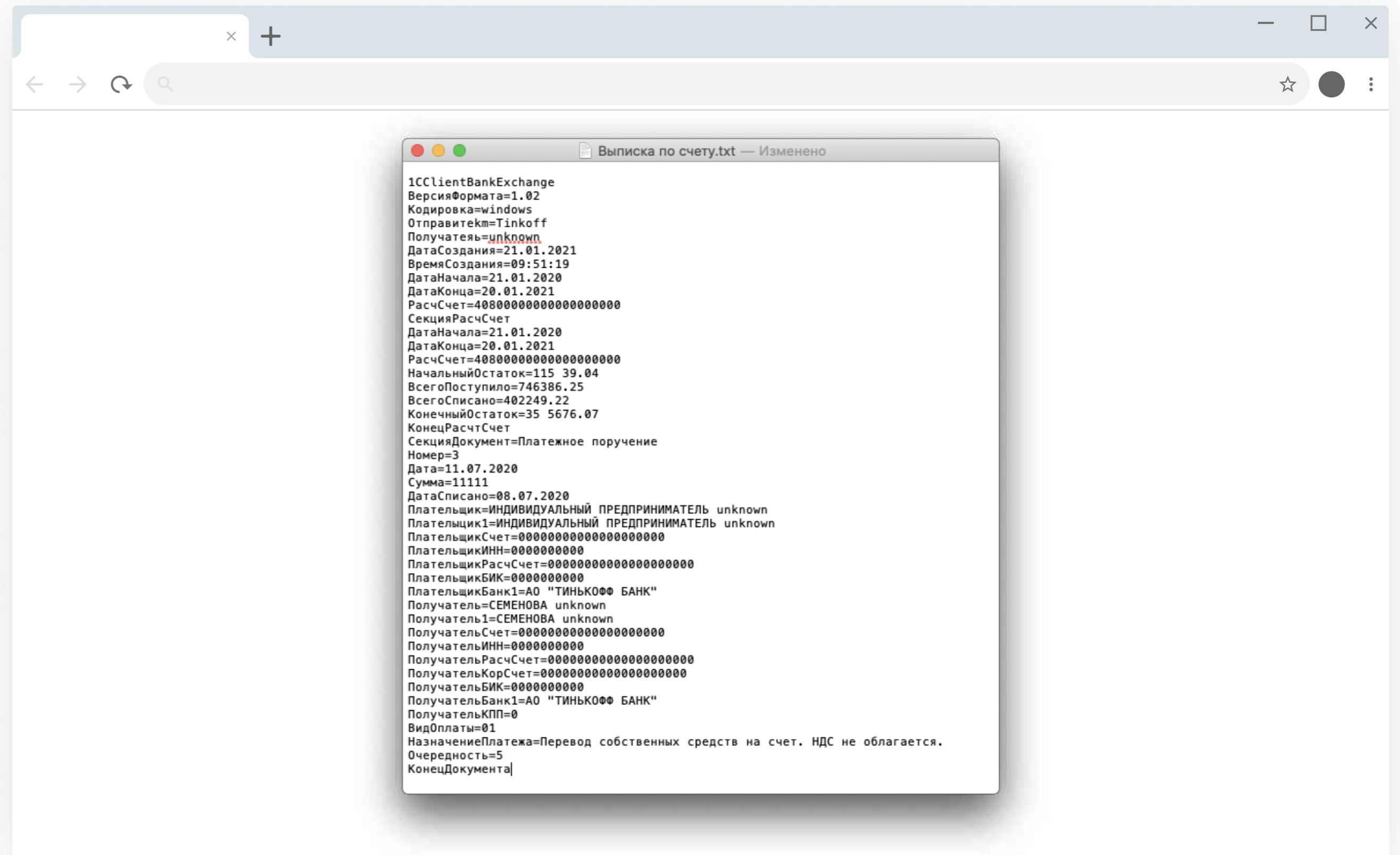
Банк интересуется выпиской за последние два года. Лучше прикреплять выписки из всех банков и по всем счетам: так банк увидит обороты и сможет одобрить кредит на большую сумму.

Если компания младше двух лет, выписка должна включать операции минимум за три последних месяца.

На скриншоте пример, как выглядит файл с выпиской в формате .txt.

[Инструкция по скачиванию выписки из других банков](#)

Если загружать выписку вручную, после открытия счета потребуется еще один шаг — [«Проверка выписки 1С»](#).



3.2

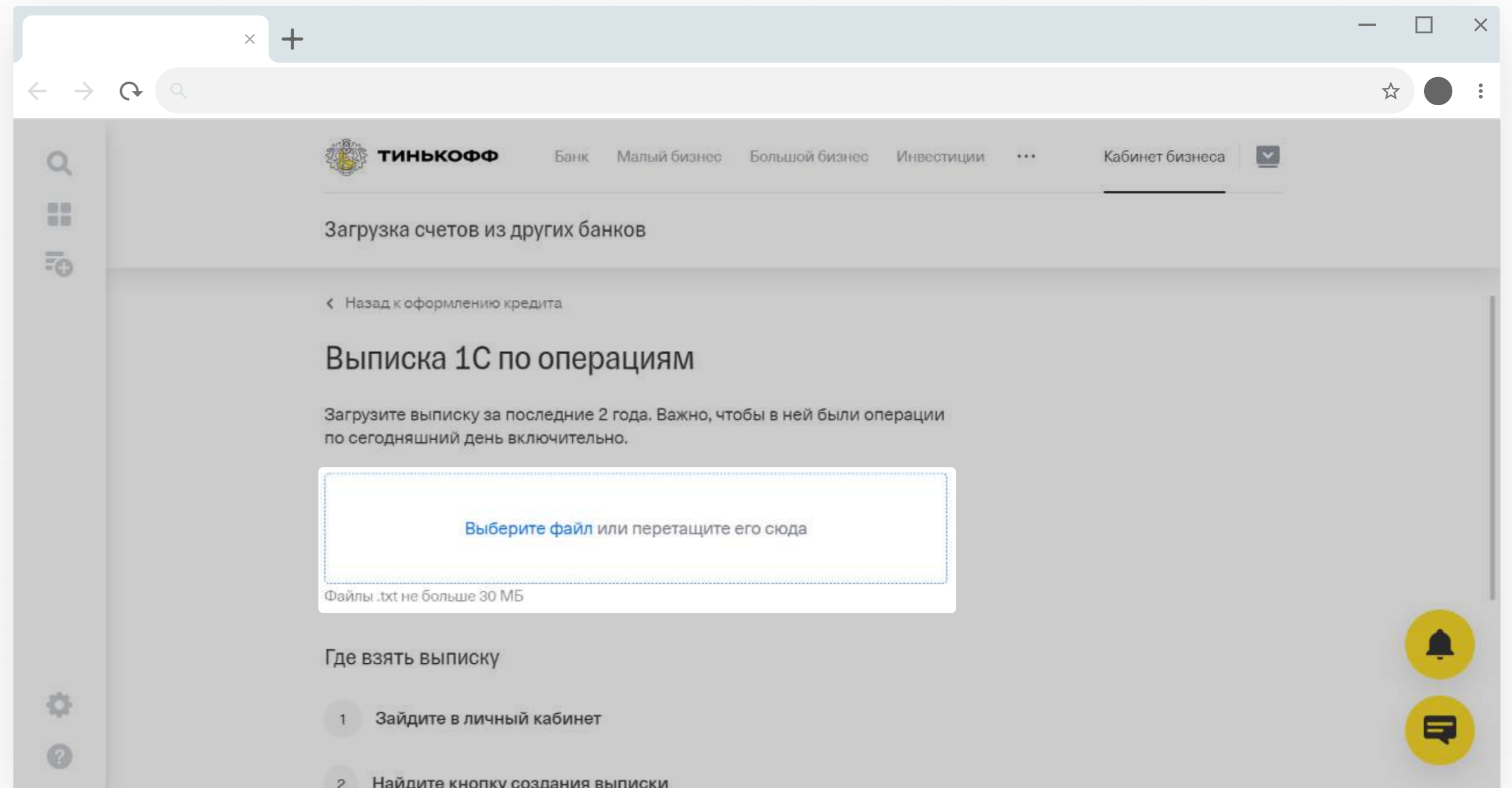
Загрузите выписку в личный кабинет Тинькофф

Зайдите в заявку и нажмите «Загрузить» напротив выбранного банка.

Выберите файл выписки на компьютере или перетащите его в окно загрузки.

Выписку проверяем один день. После проверки выписки кредитный менеджер позвонит клиенту по видеосвязи, чтобы подтвердить подлинность выписки.

После загрузки выписки переходите к разделу [«Предварительное решение по кредиту»](#).



4

Предварительное решение по кредиту

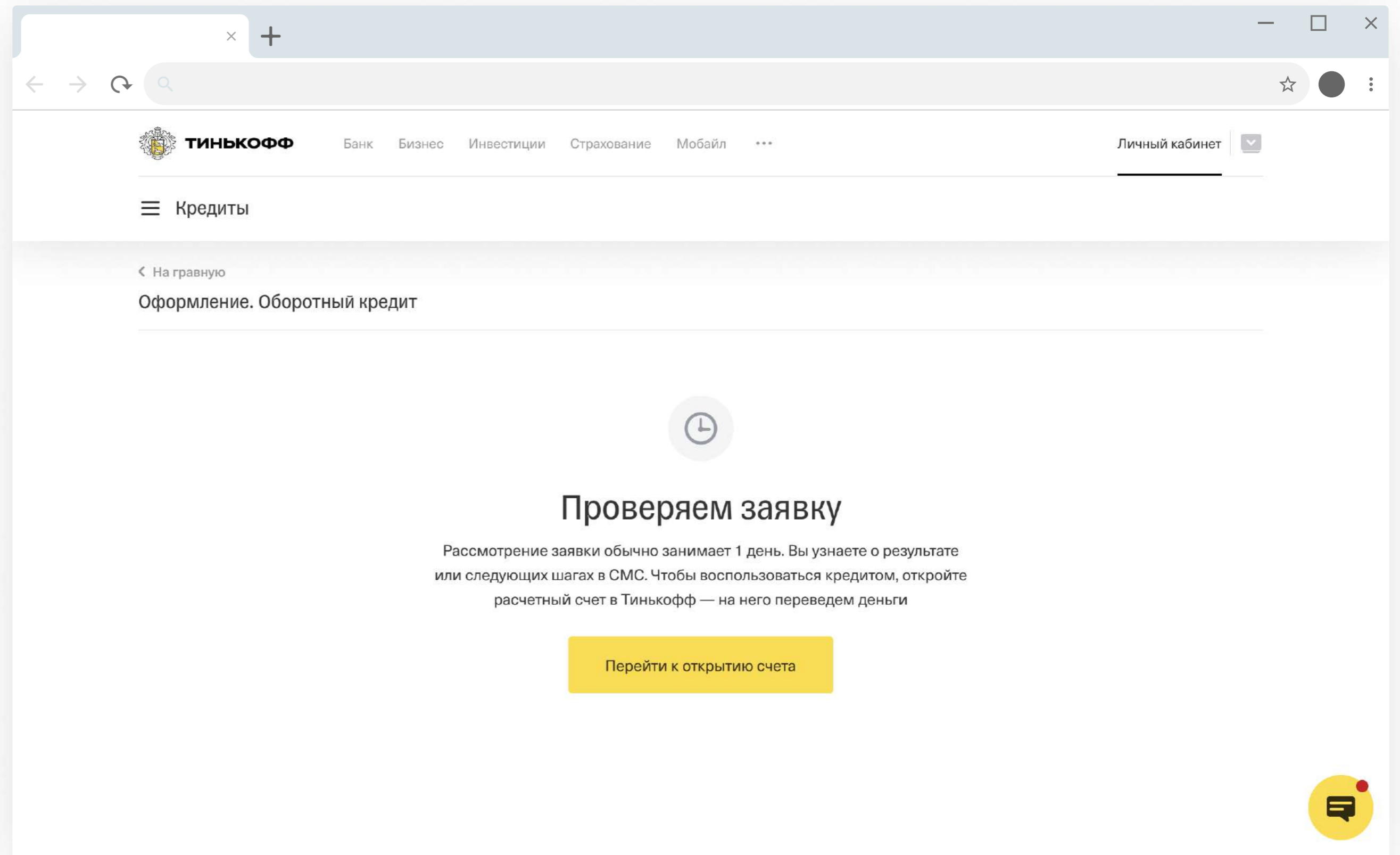


1

Банк проверяет заявку

После загрузки выписки вы увидите окно «Проверяем заявку».

Статус заявки в личном кабинете партнера изменится на «Автоматические проверки».

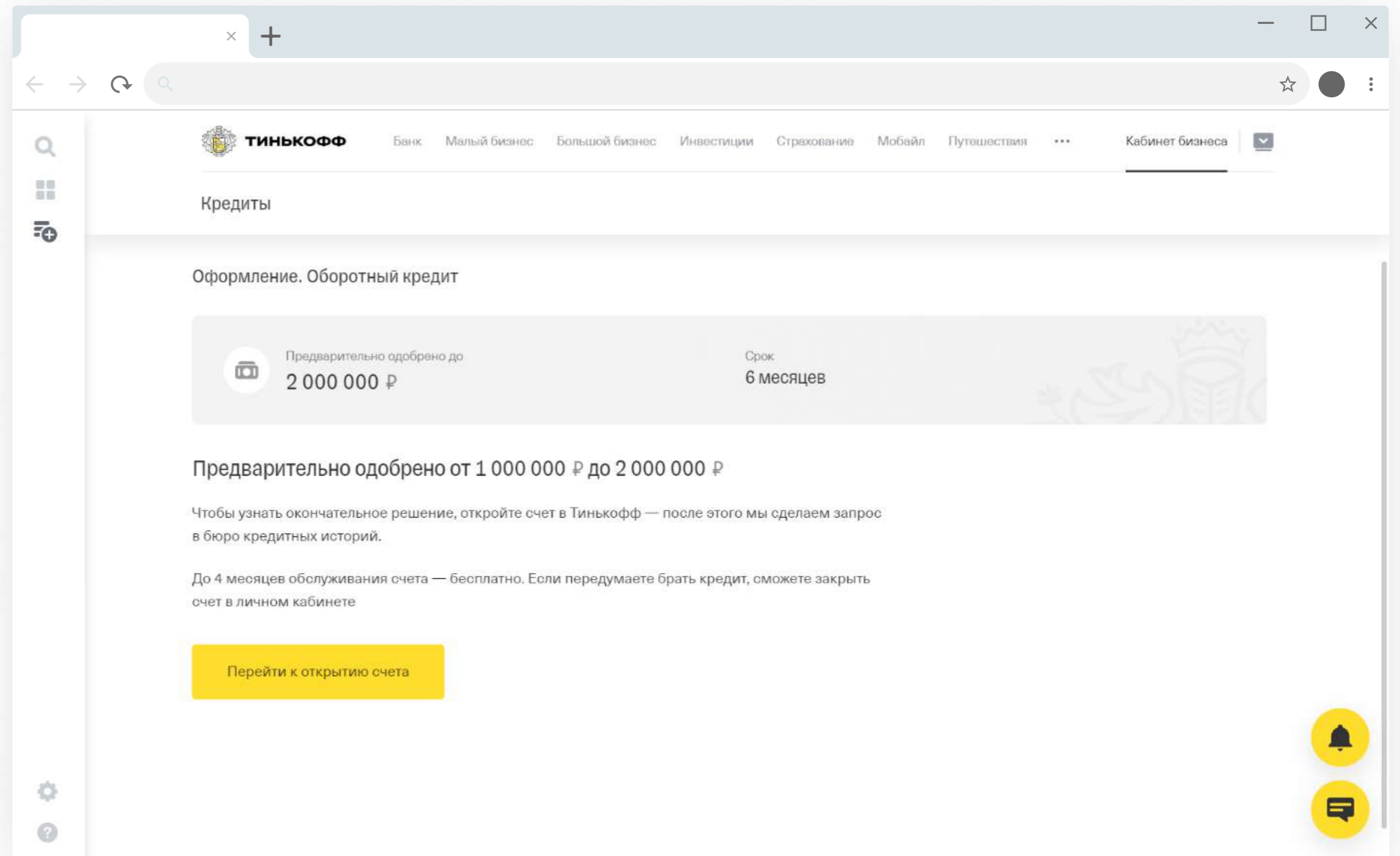


1.1

Если банк предварительно одобрил кредит, ждите открытия счета

Если клиенту предварительно одобрили кредит, вы увидите окно с предварительными условиями по кредиту.

Статус в личном кабинете партнера изменится на «Ждем открытия РКО».



The screenshot shows a web browser window displaying the Tinkoff website. The page is titled "Кредиты" (Credits) and features a section for "Оформление. Обратный кредит" (Application. Reverse credit). A prominent card displays the following information:

- Предварительно одобрено до 2 000 000 ₽ (Preliminary approval up to 2,000,000 RUB)
- Срок 6 месяцев (Term 6 months)

Below this card, the text states: "Предварительно одобрено от 1 000 000 ₽ до 2 000 000 ₽" (Preliminary approval from 1,000,000 RUB to 2,000,000 RUB). Further text explains: "Чтобы узнать окончательное решение, откройте счет в Тинькофф — после этого мы сделаем запрос в бюро кредитных историй." (To know the final decision, open an account in Tinkoff — after this we will make a request to the credit bureau). It also mentions: "До 4 месяцев обслуживания счета — бесплатно. Если передумаете брать кредит, сможете закрыть счет в личном кабинете" (Up to 4 months of account service — free. If you change your mind about taking a loan, you can close the account in your personal cabinet).

A yellow button labeled "Перейти к открытию счета" (Go to account opening) is positioned at the bottom of the offer card. The browser's address bar shows the Tinkoff logo and navigation icons. The page includes a search icon, a settings gear, and a help question mark in the bottom left, and a notification bell and chat bubble in the bottom right.

1.2

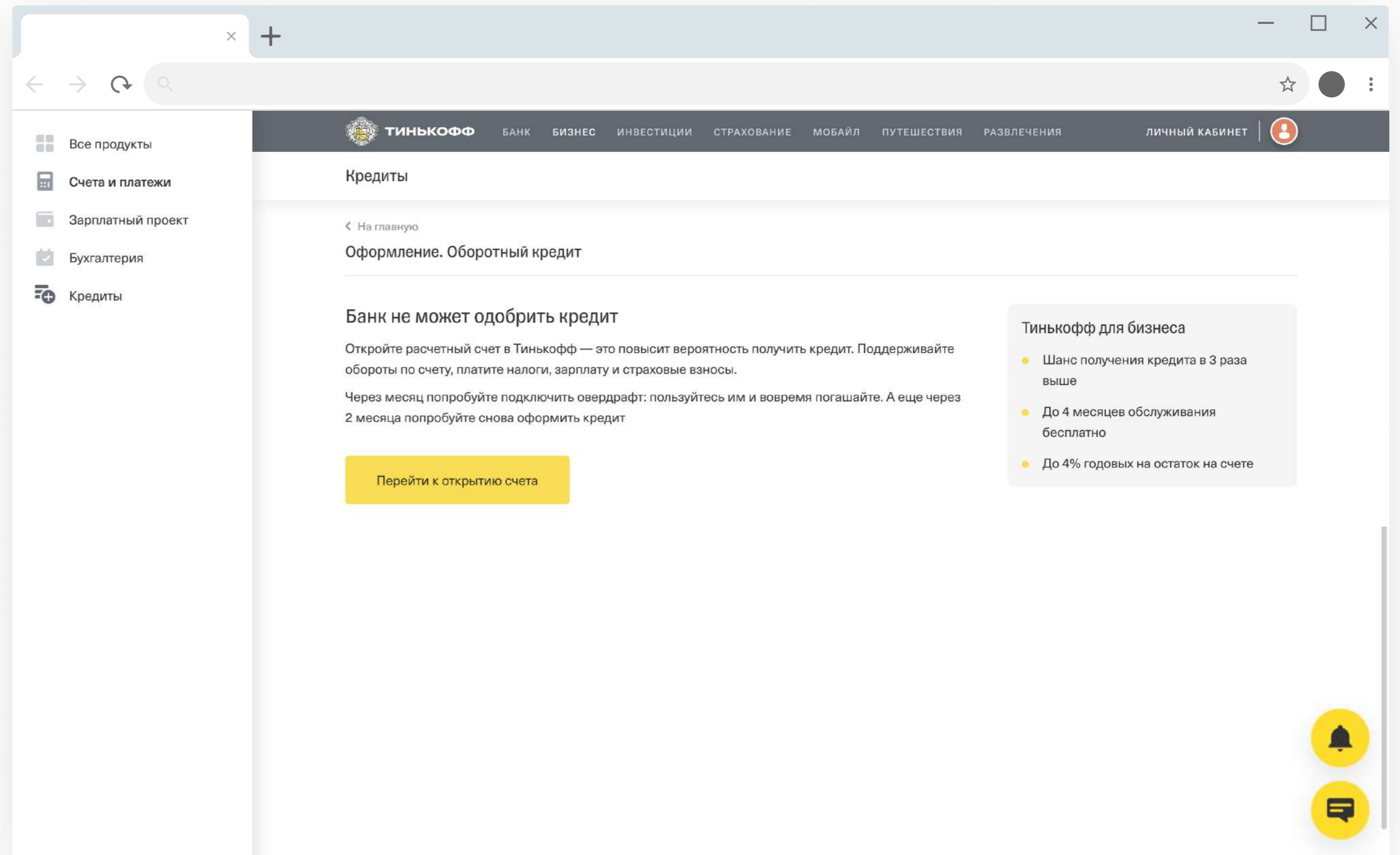
Если банк не смог одобрить кредит, сообщите об этом клиенту

Перейдите в личный кабинет клиента и посмотрите, почему банк не смог одобрить кредит. Сообщите причину клиенту. Если причина не указана, сошлитесь на внутренние правила.

Подсказка:

Порекомендуйте клиенту открыть счет в Тинькофф и перевести обороты в банк. Через 2 месяца попробуйте завести заявку еще раз.

При отказе в кредите в личном кабинете партнера появляется окно «Банк не может одобрить кредит». Статус по заявке изменится на «Отказ».



5

Открытие счета



ТИНЬКОФФ
БИЗНЕС

tinkoff.ru

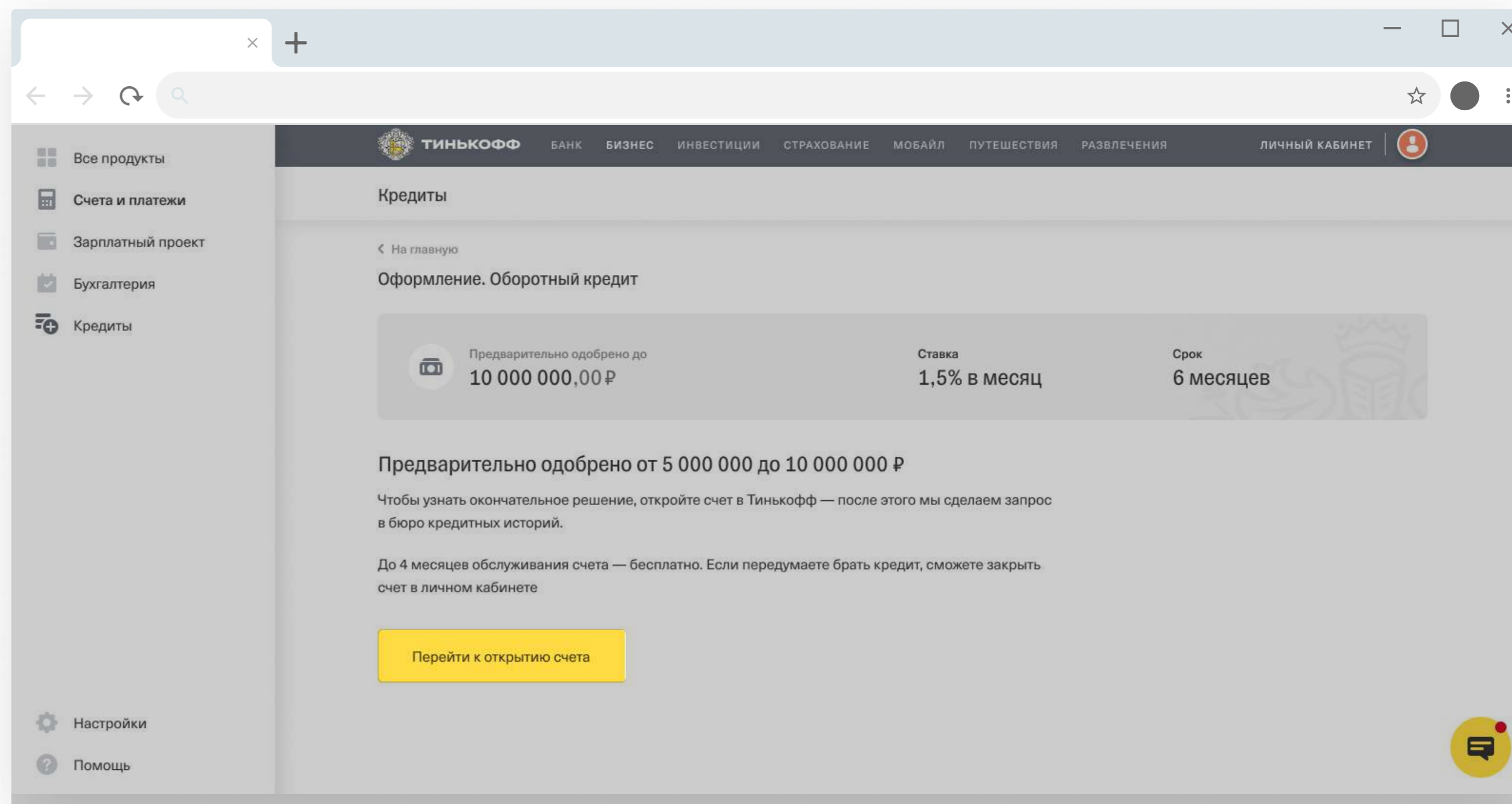
1

Нажмите «Перейти к открытию счета»

Введите информацию по заявке.

По ссылке инструкция на открытие РКО, сразу переходите к разделу 5 — «Заполните анкету клиента».

[Инструкция по открытию РКО для клиента](#)



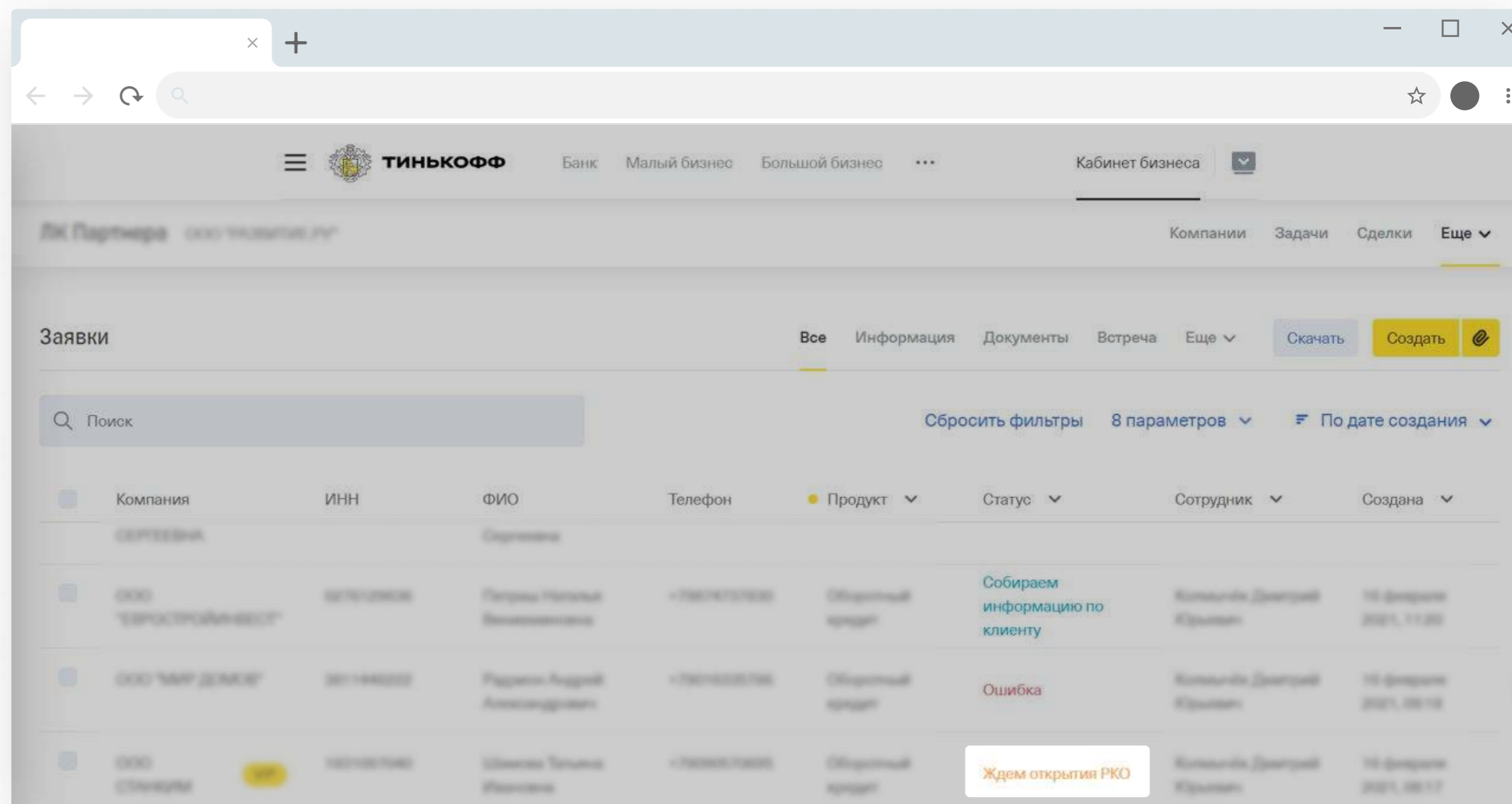
2

Предупредите клиента, что с ним свяжутся из банка

Сотрудники банка назначат встречу, чтобы подписать документы на открытие счета.

Получить кредит можно только на счет в Тинькофф.

До открытия счета в личном кабинете будет статус «Ждем открытия РКО».



6

Проверка выписки 1С



1

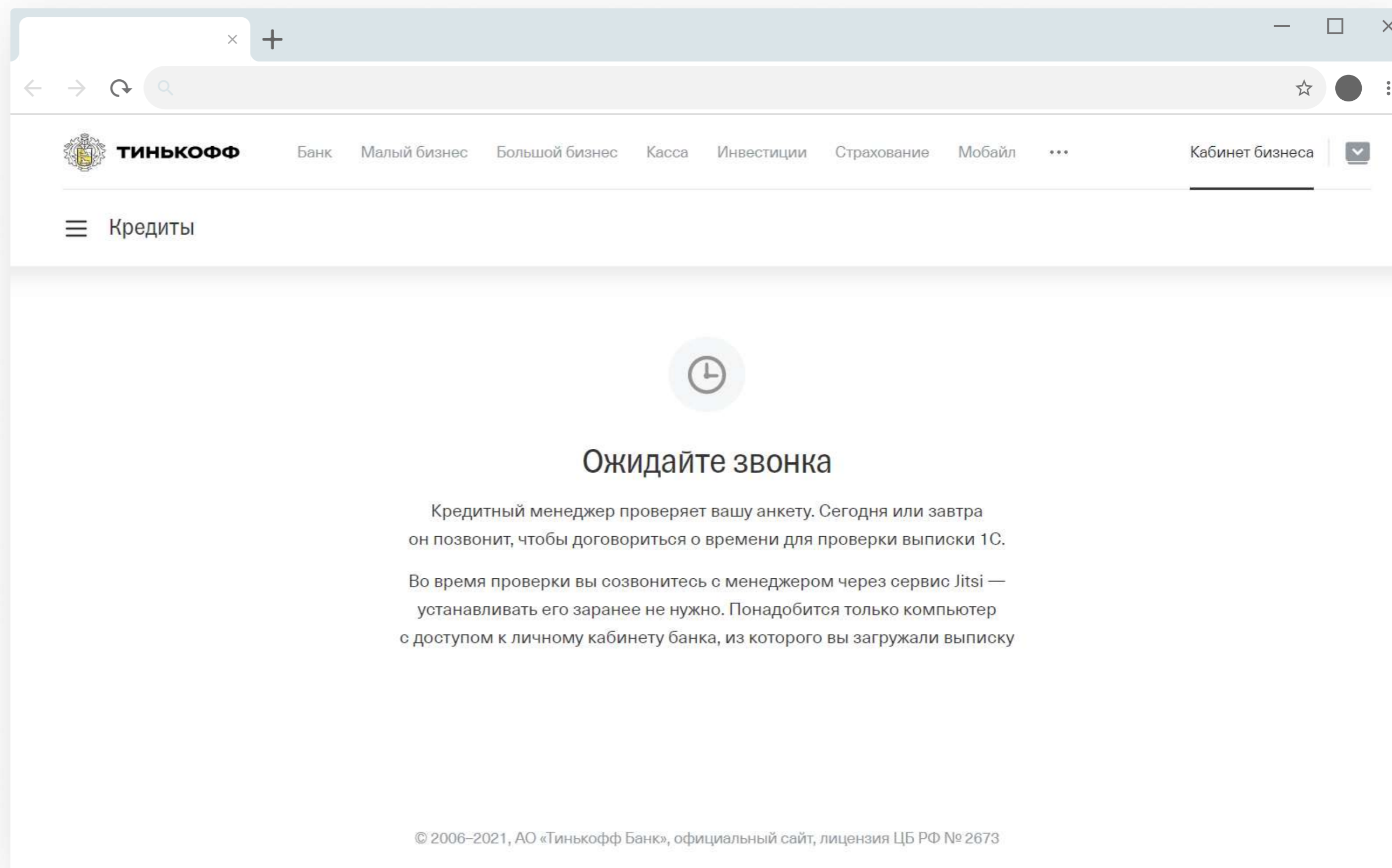
Проверка выписки кредитным специалистом

Кредитный менеджер позвонит клиенту с видеосвязью, чтобы проверить подлинность выписки, — это обязательный этап, если загружали выписки вручную.

Для проверки клиенту нужно будет показать экран компьютера с доступом к личному кабинету банка, из которого вы загрузили выписку. Дополнительных программ для проверки устанавливать не нужно.

[Зачем звонит кредитный менеджер](#)

Статус заявки в личном кабинете будет «Рассмотрение верификатором».



7

Загрузка документов



1

Загрузите дополнительные документы

Для окончательного решения по кредиту могут понадобиться дополнительные документы. Например, если сумма превышает миллион рублей.

Документы нужно отсканировать и отправить в личном кабинете клиента. Чаще всего мы просим загрузить годовой и квартальные отчеты.

Если вы чувствуете, что загрузка документов тормозит процесс, и доступна кнопка «Пропустить загрузку», — можете пропустить этот шаг.

Статус заявки в личном кабинете будет «Рассмотрение верификатором».

The screenshot shows a web browser window with the address bar containing navigation icons and a search bar. The page title is "Оформление. Обратный кредит". Below the title, there is a section titled "Документы".

Under "Документы", there is a card with the following content:

- Title: "Квартальная отчетность за 1-й квартал 2021 года" with an upward arrow icon.
- Text: "Загрузите документы"
- Text: "Бухгалтерские отчетности по форме 1 и 2 за 1-й квартал 2021 года. Если вы не сдавали последнюю отчетность, достаточно заполнить файл по шаблону банка и загрузить его"
- A dashed box containing the text: "Выберите файлы или перетащите их сюда"
- Text: "Файлы объемом не более 30 МБ в форматах jpeg, jpg, png, pdf, rtf, doc, docx, xls, xlsx, txt, xml, csv, p7s"
- A link with a document icon: "Шаблон квартальной отчетности"

At the bottom of the card, there are two buttons:

- A yellow button: "Отправить документы"
- A blue link: "Пропустить загрузку"

On the right side of the page, there is a box titled "Требования к фото и сканам документов" with three bullet points:

- Текст легко читается
- Цветное изображение
- Видна вся страница

8

Рассмотрение кредитным менеджером



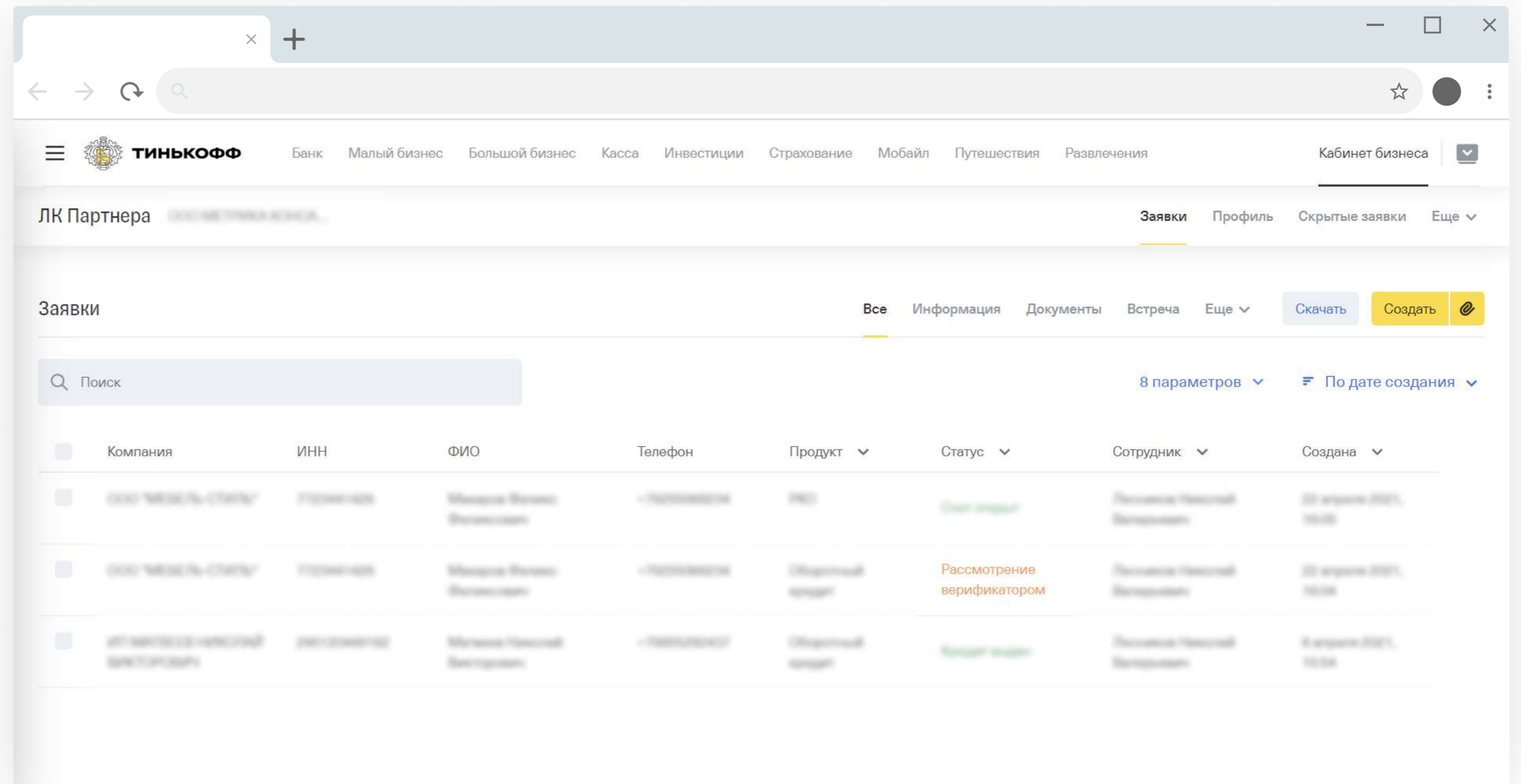
1

Заявки от миллиона рублей может проверять кредитный менеджер

Специалист банка свяжется с клиентом и запросит дополнительную информацию о работе бизнеса. Такую проверку проходят не все заявки на кредит.

Вам на этом этапе ничего делать не нужно. В среднем проверка длится 3—4 дня, редко — до 7 дней.

Статус заявки в личном кабинете будет таким:
«Рассмотрение верификатором»



9

Активация кредита



ТИНЬКОФФ
БИЗНЕС

tinkoff.ru

1

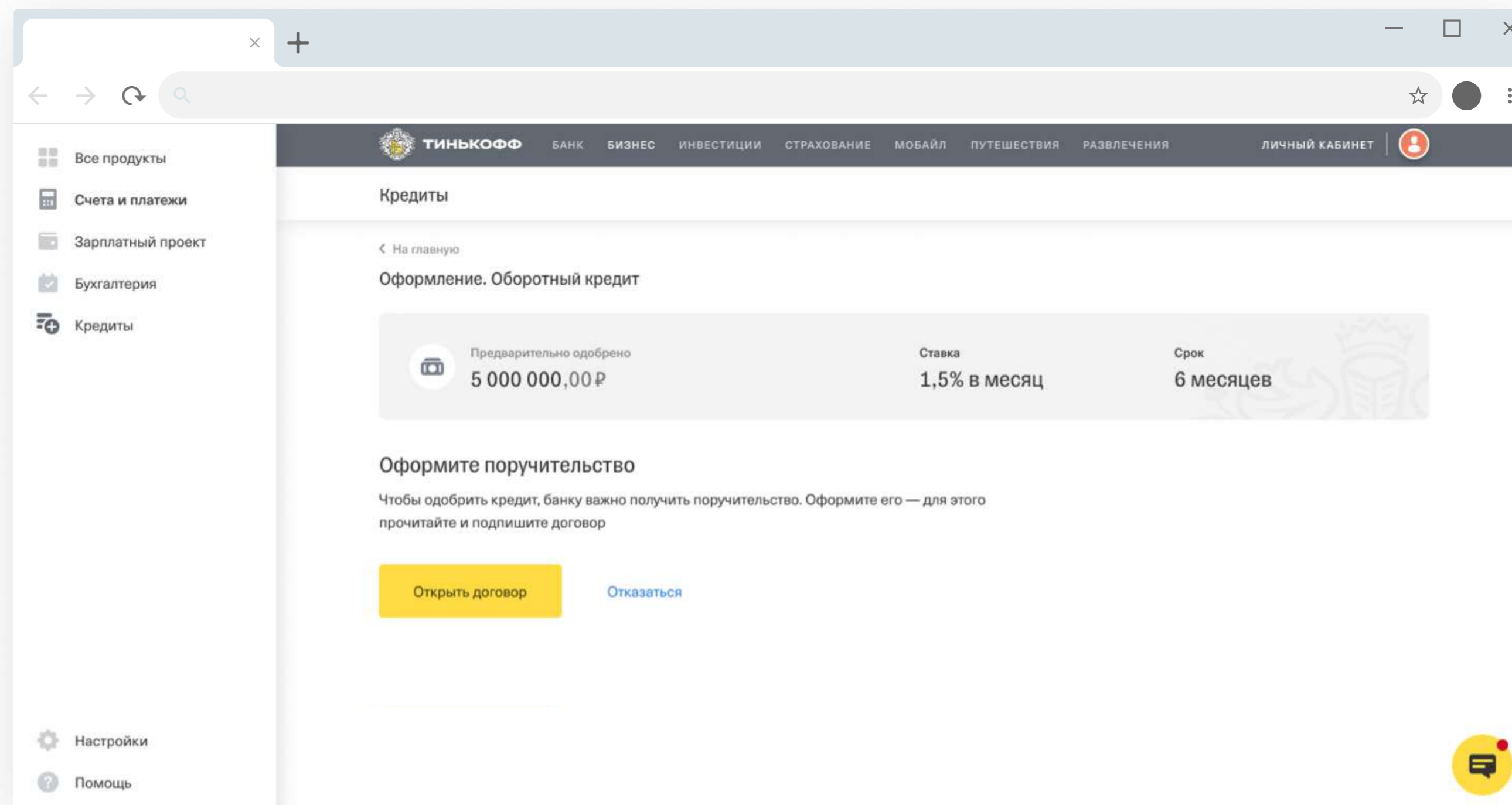
Напомните клиенту о поручительстве

Для ИП. Сразу переходите к [Шагу 2](#).

Для ООО. Клиенту нужно зайти в личный кабинет → «Кредиты» → указать поручителей → подписать документы с помощью СМС.

Если у учредителя нет электронной подписи, то поручительство подпишем на встрече.

До подписания документов в личном кабинете будет статус «Ждем подписания документов».



2

Попросите клиента зайти в личный кабинет и активировать кредит

Чтобы получить деньги на счет, клиенту нужно активировать кредит. Для этого ему нужно зайти в личный кабинет → нажать «Активировать».

[Как активировать кредит](#)

После открытия счета и подписания документов на поручительство статус заявки изменится на «Кредит одобрен, необходимо активировать».

