МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

ПАМЯТКА
ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА НЕЦЕЛЕВЫХ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ) КРЕДИТОВ В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ!

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» благодарит Вас за то, что Вы воспользовались нашими услугами.

Мы делаем все возможное, чтобы Вы были довольны нашим сотрудничеством и качеством предоставляемых услуг.

1. Наименование и реквизиты Банка:

Наименование	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
Местонахождение	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.
Телефон	(495) 777-4-888 8 (800) 100-4-888 (бесплатный звонок по России)
Адрес банка в сети Internet	www.mkb.ru
Генеральная лицензия Банка России	№1978 от 06 мая 2016 г.

2. Требования к заемщику/созаемщику/поручителю; к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом.

Требования к заемщику, созаемщику/поручителю	1. Гражданство Российской Федерации. 2. Регистрация по месту жительства на территории Российской Федерации. 3. Возраст: от 18 лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации). 4. Наличие стабильного источника дохода, обеспечивающего погашение кредита. В качестве единственного источника дохода может рассматриваться пенсия за выслугу лет или трудовая пенсия по старости. 5. Регистрация работодателя или его официального представителя на территории Москвы или Московской области.
Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом и выступает заемщиком/созаемщиком/ поручителем по кредиту	1. Рассматривается как собственник бизнеса: - лицо, владеющее долей в бизнесе одного юридического лица - коммерческой организации более 20%; - лицо, владеющее долей в бизнесе одного юридического лица-коммерческой организации равной или менее 20%, при условии, когда доход от такого владения долей в бизнесе является единственным/наибольшим в структуре доходов такого лица. Иные лица, владеющие долей в бизнесе, не отвечающие указанным выше требованиям, рассматриваются как наёмные сотрудники. 2. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала/представительства) - регион присутствия Банка. 3. Срок регистрации юридического лица, являющегося источником дохода заемщика/созаемщика/поручителя - от 1 года.

3. Сроки рассмотрения Банком заявления о предоставлении кредита и принятия решения относительно этого заявления.

До 3-х рабочих дней. Решение о предоставлении кредита действительно в течение 30 календарных дней с даты вынесения решения.

4. Перечень документов, предоставляемых заемщиком/созаемщиком/поручителем для получения кредита, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика/созаемщика/поручителя.

4.1. Требования Банка к документам, предоставляемым заемщиком/созаемщиком/поручителем - физическим лицом.

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета на получение кредита.

3. Официальный документ, выданный уполномоченным органом и подтверждающий должностное положение или правовой статус его владельца (служебное удостоверение/ военный билет/иной документ в зависимости от органа, которым он выдается).

Документ, указанный в п.3, обязателен к предоставлению для сотрудников следующих органов: Министерство внутренних дел Российской Федерации (МВД России), Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС России), Министерство обороны Российской Федерации (Минобороны России), Министерство юстиции Российской Федерации (Минюст России), Федеральная служба охраны РФ, Федеральная служба войск национальной гвардии, Прокуратура РФ, Фельдъегерская служба РФ, Федеральная служба безопасности РФ.

Дополнительные документы (документы могут быть запрошены для принятия решения по заявке):

1. Копия трудовой книжки и / или трудового договора/контракта, заверенная работодателем.
2. Документ, подтверждающий доход за последние 3 месяца (справка по форме 2-НДФЛ и / или справка в свободной форме / справка по форме Банка, выписка по зарплатному / текущему (дебетовому) счету в любом банке) на всю сумму заявленного в анкете дохода.
3. Документы об образовании (аттестаты, дипломы и т.п.).
4. Документы, подтверждающие наличие активов (правоустанавливающие документы на недвижимость, паспорт транспортного средства и т.д.).
5. Заграничный паспорт.
6. Документы, подтверждающие семейное положение (свидетельство о регистрации брака / о расторжении брака; свидетельство о рождении ребенка и т.д.).
7. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета (карточка СНИЛС).
9. Для студентов дополнительно: продленная зачетная книжка или студенческий билет.
10. Действующий полис добровольного медицинского страхования.
11. Пенсионное удостоверение.
12. Социальная карта москвича.
13. Водительское удостоверение.
14. Пропуск/удостоверение с места трудовой занятости.
15. Удостоверение личности военнослужащего.
16. Дипломатический паспорт / служебный паспорт / паспорт моряка.

Банк оставляет за собой право запросить у заемщика/созаемщика/поручителя дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.

4.2. Требования Банка к документам, предоставляемых заемщиком/созаемщиком/поручителем - индивидуальным предпринимателем / собственником бизнеса.

4.2.1. Минимальный комплект документов

при запрашиваемой сумме кредита до 500 000 рублей (включительно) / эквивалент в долларах США:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета. Для собственников бизнеса и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) обязательно указание ИНН ИП / юридического лица (далее – ЮЛ) и доли в уставном капитале ЮЛ, которой владеет собственник бизнеса.
3. Свидетельство о государственной регистрации ЮЛ / ИП, выданное до 31.12.2016 (включительно) / Лист записи соответствующего реестра - ЕГРЮЛ или ЕГРИП, подтверждающий факт внесения записи о государственной регистрации, выданный с 01.01.2017 (может быть предоставлено в день оформления Договора) / удостоверение адвоката / лицензия на осуществление нотариальной деятельности.

при запрашиваемой сумме кредита от 500 000 до 2 000 000 рублей (включительно) / эквивалент в долларах США:

1. Минимальный комплект документов, предоставляемый заемщиком/созаемщиком/поручителем – собственником бизнеса / ИП при сумме кредита, не превышающей 500 000 рублей / эквивалент в долларах США.
2. Выписка из банка(ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам (за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам) либо (при отсутствии движения денежных средств по расчетному счету (р/с)) оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по счету 50 или управленческая книга доходов и расходов (для ЮЛ / ИП, не имеющего действующего р/с в Банке, или имеющего р/с в Банке, по которому отсутствуют обороты, и / или р/с открыт менее 6 месяцев назад).
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в зависимости от налогового режима или его отсутствия:

3.1. В случае использования общей системы налогообложения: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ / ИП, предоставляются одновременно за оба отчетных периода):

а) за полный год, предшествующий текущему, с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода / 9 месяцев (может быть без отметок налогового органа).

Если ЮЛ / ИП зарегистрирован (о) менее года назад, то отчетность предоставляется за фактический период регистрации (квартал / полгода / 9 месяцев).

3.2. В случае использования упрощенной системы налогообложения / системы налогообложения с применением единого налога на вмененный доход / единого сельскохозяйственного налога: налоговая декларация (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ / ИП, предоставляются одновременно за оба отчетных периода):

а) за полный год, предшествующий текущему, с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением протокола входного контроля о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода (допускается отсутствие отметок налогового органа).

Если ЮЛ / ИП зарегистрирован (о) менее года назад, то отчетность предоставляется за фактический период регистрации (квартал / полгода / 9 месяцев).

3.3. Для ИП / ЮЛ / физических лиц, не использующих специальные налоговые режимы, а также для нотариусов и адвокатов, занимающихся частной практикой (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ): декларация 3-НДФЛ за полный год, предшествующий текущему / 9 (Девять) месяцев / полугодие / последний квартал с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением протокола входного контроля о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.

4. Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности.

5. Договор аренды помещения, в котором ведется финансово-хозяйственная деятельность организации / ИП / адвоката / нотариуса, или свидетельство о праве собственности на данное помещение.

Документы, указанные в п. 3., могут не запрашиваться:

– для заемщиков/созаемщиков/поручителей, включенных в списки лиц, получивших предодобренные кредитные предложения Банка в рамках специальных акций;

– для заемщиков/созаемщиков/поручителей, имеющих положительную кредитную историю в Банке;

– для ЮЛ / ИП, имеющего р/с в Банке, открытый не менее 1 года назад, со стабильными ежемесячными поступлениями (среднемесячный кредитовый оборот от операционной деятельности ЮЛ / ИП – не менее 50 000 рублей за последние 4 месяца).

4.2.2. Перечень дополнительных документов:

Перечень документов, который может быть запрошен Банком дополнительно для принятия окончательного решения по сделке

1. Вне зависимости от суммы кредита: анкета юридического лица.

При запрашиваемой сумме кредита от 500 000 рублей / эквивалент в долларах США:

1. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (для собственников бизнеса).Справки из банка о ежемесячных оборотах по р/с (за последние 6 месяцев, с ежемесячной расшифровкой) / об отсутствии выставления требований по картотеке № 2 / о заключенных договорах на дату выдачи кредита, договорах о выдаче банковских гарантий, договорах поручительства.
2. Управленческая отчетность (в случае если официальная отчетность отражает менее 70% финансово-хозяйственной деятельности (ФХД) организации) – ОСВ по счету 51 в разрезе по банкам и операциям с указанием сальдо на конец каждого месяца / кассовая книга (книга учета доходов и расходов) и т.п.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность (не предоставляется, если заемщик/созаемщик/поручитель включен в списки лиц, получивших предодобренные предложения Банка в рамках акций).
4. Кредитный портфель (с указанием компаний – заемщиков, кредиторов, сроков получения и погашения кредитов, обеспечения, процентных ставок), в том числе расшифровка забалансовых обязательств организаций (банковские гарантии, поручительства) на максимально позднюю дату и дату последней официальной отчетности.
5. Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на квартиру (дом), автомобиль, земельный участок, гараж, долю в уставном капитале ЮЛ (при наличии) / на активы компании (движимое / недвижимое имущество).
6. Договор аренды помещения, где осуществляется ФХД ЮЛ / ИП / адвоката / нотариуса, или правоустанавливающие документы о праве собственности на данное помещение.
7. Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (при наличии не менее 3 договоров).
8. Схема бизнеса (схема товарно-денежного потока с описанием функции каждой аффилированной организации).
9. Информационное письмо о деятельности организации: история создания, учредители, количество сотрудников, направления деятельности, основные заемщики, поставщики, партнеры, адреса магазинов / филиалов, крупные значимые проекты, перспективы развития или адрес официального сайта организации в сети Интернет, содержащий вышеперечисленную информацию.
10. Справка из ИФНС обо всех открытых счетах организации.
11. Лицензии, патенты и разрешения на осуществление деятельности (при наличии).
12. Страховой номер индивидуального лицевого счета (карточка СНИЛС).

Исключение по предоставлению документов, перечисленных в пунктах 6, 7 настоящего раздела, составляют заемщики/созаемщики/поручители, имеющие в Банке р/с, открытый не менее 1 года, со стабильными ежемесячными поступлениями (среднемесячный кредитовый оборот от операционной деятельности ЮЛ / ИП – не менее 50 000 рублей за последние 4 месяца).

5. Параметры кредита

Вид кредита	Нецелевой (потребительский) кредит
Способ предоставления кредита	Банк предоставляет кредит путем безналичного зачисления суммы кредита на счет, открытый в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», плата за открытие/ведение/закрытие которого Банком не взимается.
Минимальная сумма	50 000 RUR / эквивалент в USD
Максимальная сумма	2 000 000 RUR / эквивалент в USD
По усмотрению Банка максимальная сумма кредита может быть увеличена до 5 000 000 RUR / эквивалент в USD . Максимальная сумма кредита может быть увеличена на сумму страховой премии в случае выбора клиентом одной из программ страхования.	
Срок кредитования:	от 6 до 180 месяцев
Валюта кредита	RUR / USD
Процентная ставка (%годовых)	от 11,99% до 25,5% RUR* от 12% до 39% USD
Виды и суммы иных платежей по кредиту	Комиссия за выдачу / сопровождение кредита не взимается
Страхование	Заемщик по желанию может оформить одну из следующих программ страхования: 1. Страхование жизни и здоровья заемщика/созаемщика (от несчастных случаев и болезней), тарифная ставка: 2,00% в год от суммы кредита. 2. Страхование финансовых рисков заемщика/созаемщика, связанных с недобровольной потерей работы, тарифная ставка: 2,00% в год от суммы кредита. 3. Комплексная схема страхования (страхование жизни и здоровья заемщика/созаемщика и страхование финансовых рисков заемщика/созаемщика), тарифная ставка: 3,00% в год от суммы кредита. При сроке кредитования свыше 5 лет возможно оформление услуг страхования на срок, отличный от срока кредитования, при этом минимальный срок страхования составляет 5 лет.
Периодичность платежей при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту	Ежемесячно в соответствии с Графиком платежей

*Детальную информацию об условиях применения процентной ставки годовых в рублях при предоставлении нецелевых (потребительских) кредитов можно узнать на сайте Банка www.mkb.ru .

6. Диапазоны значений полной стоимости кредита, определенных с учетом требований Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

11,99% годовых – 25,748% годовых в RUR

12,96% годовых - 39,20% годовых в USD

7. Способы возврата кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения обязательств по Договору потребительского кредита.

1. В терминалах Банка с функцией оплаты по картам.
2. В банкоматах Банка с функцией приема наличных (CASH-IN).
3. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств в счёт погашения кредита (взимается комиссия в соответствии «Тарифами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в российских рублях и иностранной валюте).
4. Путем безналичного перечисления со счетов в Банке или в сторонних банках / через банкоматы сторонних банков с использованием карты и ПИН-кода.
5. В системе дистанционного банковского обслуживания «МКБ Онлайн» – путем перевода денежных средств в счёт погашения кредита с других своих счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».
6. С помощью бесплатной услуги «РЕКУРРЕНТНЫЙ ПЛАТЕЖ» (регулярное автоматическое списание средств с карты другого банка).

Услуга предоставляется в рамках реализации программы «Нецелевой (потребительский) кредит», параметры которого указаны на сайте Банка.

7. В салонах связи «Связной» (расположенных на территории РФ, за исключением г. Москвы и Московской области). Для совершения платежа при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, и кредитный договор. Адреса салонов связи «Связной» можно узнать на сайте компании. За перевод платежа

через салоны связи «СВЯЗНОЙ», расположенных в г. Москве и Московской области, взимается комиссия. Во избежание просрочки перевод необходимо осуществлять заблаговременно.

8. Третьими лицами в дополнительных офисах Банка.
   - без оформления доверенности по кредитам, выданным в рублях РФ;
   - по кредитам в долларах США, только при наличии доверенности по форме Банка или заверенной у нотариуса.

8. Сроки, в течение которых заемщик и (при наличии) созаемщик вправе отказаться от получения кредита.

Заемщик и (при наличии) созаемщик вправе отказаться от получения кредита полностью, уведомив об этом Банк в письменной форме до фактического зачисления суммы кредита на счетзаемщика.

В случае предоставления кредита траншами –заемщик и (при наличии) созаемщикправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до перечисления очередного транша на счетзаемщика.

9. Способы обеспечения исполнения обязательств по Договору потребительского кредита.

В отдельных случаях, по усмотрению Банка, в качестве обеспечения обязательств по кредитному договору могут быть запрошены:

– поручительство физического/юридического лица;

– залог движимого/недвижимого имущества.

10. Ответственность заемщика и (при наличии) созаемщика за ненадлежащее исполнение Договора потребительского кредита, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.

В случае нарушения заемщиком и (при наличии) созаемщиком срока (ов) возврата кредита и / или уплаты процентов за пользование кредитом Банк имеет право начислить штрафную неустойку в размере 20 процентов годовых от суммы просроченной задолженности.

В случае невыполнения предусмотренного Договором потребительского кредита условия об обеспечении наличия денежных средств на счете за 10 календарных дней до даты списания денежных средств (в случае выбора такого условия), Банк имеет право начислить штраф в размере 10 процентов от размера ежемесячного платежа, по которому заемщиком и (при наличии) созаемщиком не было обеспечено или несвоевременно было обеспечено наличие денежных средств. Указанный штраф уплачивается клиентом в дату списания денежных средств.

11. Информация об иных договорах, которые клиент обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с Договором потребительского кредита, а также информация о возможности клиента согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

В случае выбора заемщиком и (при наличии) созаемщиком условий кредитования со страхованием, Банк вправе требовать заключения заемщиком и (при наличии) созаемщиком договора страхования. Решение о выборе или об отказе от добровольного страхования не влияет на возможность получения кредита в Банке.

12. При предоставлении кредита в иностранной валюте (USD) возможно увеличение суммы расходов заемщика и (при наличии) созаемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях. Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.

13. В случае необходимости перевода суммы кредита третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении кредита, в валюте, отличной от валюты кредита, конвертация валюты осуществляется по курсу Банка, установленному на дату совершения операции.

14. Возможность запрета уступки Банком третьим лицам прав (требований) по Договору потребительского кредита предусматривается по соглашению сторон в Договоре потребительского кредита.

15. Подсудность;

Иски заемщика и (при наличии) созаемщика к Банку о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Споры, возникающие в связи с исполнением Договора потребительского кредита по инициативе Банка, подлежат передаче на рассмотрение в Хорошевский районный суд г. Москвы / иной городской суд Московской области, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Банка, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика и (при наличии) созаемщика или по месту получения заемщиком и (при наличии) созаемщиком оферты (предложения заключить договор).

16. С формой Общих условий Договора потребительского кредита по данному виду кредита можно ознакомиться на сайте Банка или в дополнительных офисах Банка.

Перед принятием решения о получении кредита оцените Ваши потребности в его получении, а также Ваши возможности по его своевременному обслуживанию (погашению), то есть какую сумму

денежных средств, исходя из Вашего бюджета, Вы действительно сможете направлять на уплату всех причитающихся платежей по кредиту.

УБЕДИТЕЛЬНО ПРОСИМ ВАС ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМИТЬСЯ С УСЛОВИЯМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА КРЕДИТА, В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КАКИХ-ЛИБО ВОПРОСОВ – ПРОСИМ ОБРАЩАТЬСЯ ЗА ИХ РАЗЪЯСНЕНИЕМ В БАНК.

Надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество!
Для получения информации по интересующим Вас вопросам, а также о месте нахождения ближайшего терминала / банкомата / оперкассы / дополнительного офиса, Вы можете обратиться в единую справочную службу Банка по телефонам: 8 (495) 777-4-888, 8 (800) 100-4-888 (бесплатно по России), или посетить наш сайт по адресу: www.mkb.ru

ONLINE-ЗАЯВКУ НА КРЕДИТ МОЖНО ЗАПОЛНИТЬ:
КРУГЛОСУТОЧНО НА САЙТЕ БАНКА www.mkb.ru
ИЛИ
В ЛЮБОЙ ДЕНЬ НЕДЕЛИ В ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ БАНКА.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ БАНКА РАБОТАЮТ БЕЗ ВЫХОДНЫХ С 10:00 ДО 21:00.