

**ПАМЯТКА
ОБ УСЛОВИЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ,
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА КРЕДИТА
В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

(для дополнительных офисов, находящихся в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге и г. Гатчине)

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"
Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа	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 клиенту; к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом.

Требования к клиенту	При подаче заявки во внутренних структурных подразделениях Банка, находящихся	
	в г. Москве или Московской области	в г. Санкт-Петербурге, г. Гатчине
	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. Наличие официального трудоустройства. В качестве единственного источника дохода может рассматриваться пенсия за выслугу лет или трудовая пенсия по старости	
Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом	5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров на территории г. Москвы или Московской области	5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров на территории г. Санкт-Петербурга или Ленинградской области
	1. Рассматривается как собственник бизнеса: физическое лицо, для которого источником получения дохода является доход от данного бизнеса, в том числе индивидуальный предприниматель (ИП), и / или суммарная доля участия которого в уставном капитале соответствующего юридического лица составляет более 20 %, и/или имеется достоверная информация о существенном влиянии данного лица на управленческие решения, принимаемые в компании, либо о прямом или косвенном финансовом участии в компании. Физические лица, владеющие долей в бизнесе, менее или равной 20 %, признаются собственниками бизнеса при условии, что доход от такого владения долей в бизнесе является единственным / наибольшим (50 % и более) в структуре доходов физического лица. 2. Срок регистрации индивидуального предпринимателя / юридического лица, являющегося источником дохода клиента - от 1 года.	
	3. Место регистрации или фактического	3. Место регистрации или фактического

	ведения бизнеса (либо филиала/представительства) – г. Москва, Московская область.	ведения бизнеса (либо филиала/представительства) – г. Санкт-Петербург, Ленинградская область **.
--	---	--

*Под регистрацией по месту жительства на территории Российской Федерации понимается постоянная регистрация на территории Российской Федерации

** Заявку возможно подать во внутренних структурных подразделениях Банка, находящихся в г. Санкт-Петербург, г. Гатчина.

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

От 1 часа до 2-х рабочих дней. Решение о предоставлении кредита действительно в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты вынесения решения.

4. Перечень документов, предоставляемых Заемщиком / Созаемщиком / Поручителем для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности клиента.

4.1. Минимальный комплект документов:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Заявление-анкета по типовой форме Банка.

4.2. Дополнительные документы (могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита):

4.2.1. Документы, подтверждающие финансовое состояние:

- Справка по форме 2-НДФЛ;
- Справка по форме 3-НДФЛ;
- Справка в свободной форме;
- Справка по форме Банка;
- Справка о размере пенсии;
- Выписка по счету, на который зачисляется заработная плата, пенсионные и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества, иные доходы с указанием назначения платежей.

4.2.2. Документы, подтверждающие официальное трудоустройство:

- Копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки;
- Копия трудового договора / контракта / договор ГПХ;
- Справка с места работы (службы).

4.2.3. Правоустанавливающие / правоподтверждающие документы на недвижимое / движимое имущество:

- Договор купли-продажи и акт приема-передачи (при наличии);
- Паспорт транспортного средства;
- Договор найма (аренды).

4.2.4. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния:

- Свидетельство о заключении / расторжении брака;
- Свидетельство о рождении ребенка;
- Свидетельство о перемене имени.

4.2.5. Прочие документы:

- Пенсионное удостоверение;
- Удостоверение адвоката;
- Служебное удостоверение;
- Водительское удостоверение;
- Заграничный паспорт;
- Военный билет;
- Документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (СНИЛС);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- Документы, подтверждающие оплату задолженности по исполнительному производству (копия оплаченной квитанции, постановление об окончании исполнительного производства, справка из ФССП);
- Кредитный договор / график погашения / справка из банка-кредитора о закрытии кредита / об остатке ссудной задолженности / о качестве обслуживания долга.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.

4.3. Перечень документов, предоставляемых клиентом/ созаемщиком/ поручителем - индивидуальными предпринимателями / собственниками бизнеса.

4.3.1. Минимальный комплект документов

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

- Паспорт гражданина Российской Федерации.
- Заявление-анкета по типовой форме Банка.

4.3.2. Комплект документов

при запрашиваемой сумме кредита от 500 000 рублей / эквивалент в валюте*:

4.3.2.1. Минимальный комплект документов, предоставляемый при сумме кредита до 500 000 рублей / эквивалент в валюте.

4.3.2.2. Один из документов (на выбор):

- Выписка из банка(ов) об оборотах по основному расчетному счету (р/с) с указанием информации по платежам и контрагентам за последние 6 месяцев и обозначением помесичных итогов**;
- Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей.
В случае отсутствия р/с / оборотов по нему или р/с открыт менее 6 месяцев назад:
- Книга учета доходов и расходов (КУДиР);
- Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения;
- Карточка 50 счета.

4.3.2.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в зависимости от налогового режима:

- Общая система налогообложения (ОСН):

Для ЮЛ: Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный календарный год***

Для ИП: Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период)***.

- Упрощенная система налогообложения (УСН) / Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН):

Для ЮЛ:

а) Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний заверченный год (период)***;

б) Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный календарный год***.

Для ИП: Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний заверченный год (период)***.

- Единый налог на вмененный доход (ЕНВД):

Для ЮЛ/ИП: Налоговые декларации ЕНВД за последние 4 налоговых периода (4 заверченных квартала)***.

- Патентная система налогообложения (ПСН):

Патент, применяющийся в текущем налоговом периоде.

- Частная практика (НДФЛ):

Арбитражные управляющие / профессиональные оценщики, занимающиеся частной практикой, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств, предоставляют декларацию по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период)***.

4.3.2.4. Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (при наличии).

4.3.2.5. Договоры аренды помещений (офисных / торговых / складских / производственных и т. д.), в которых ведется финансово-хозяйственная деятельность ЮЛ / ИП или иные правоустанавливающие документы (при наличии).

4.3.3. Комплект документов, предоставляемый адвокатами**, нотариусами**

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Заявление-анкета по форме Банка;
- Удостоверение адвоката (для адвокатов);
- Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов);
- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период).

4.3.4. Перечень дополнительных документов (могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита) :

- Анкета юридического лица / индивидуального предпринимателя;
- Карточки счетов 50, 51, 52 за последние 18 месяцев (помесично) в корреспонденции со счетами бух. учета с указанием контрагентов в разрезе банков; ОСВ по счетам 01, 58, 60, 62, 66, 67, 76, по субконто «контрагенты» в детализации по субсчетам за отчетные периоды (т. е. за те же отчетные периоды, что и основная отчетность); прочие ОСВ при необходимости; книга доходов / расходов;
- Кредитный портфель ГК с учетом кредитов, займов и факторинга (с указанием компаний-заемщиков, кредиторов, сроков получения и погашения, обеспечения (вид, рыночная стоимость), процентных ставок, комиссий, графиков погашения, установленных в банках ковенантов, в том числе требований по

поддержанию оборотов по р/с) на последнюю отчетную и на текущую даты. В кредитный портфель ГК также должны быть включены кредиты, займы, привлеченные физ. лицами в целях финансирования ГК;

- Забалансовые обязательства ГК (выданные и полученные, в т. ч. залоги, поручительства, гарантии, аккредитивы, лизинг, обязательства по опционам и форвардам) на последнюю отчетную и текущую даты. В забалансовые обязательства ГК также должны быть включены предоставленные поручительства; лизинг, полученный физ. лицами в целях обеспечения финансирования ГК.

**Документы могут приниматься к рассмотрению в электронном виде при условии предоставления их заверенных копий / оригиналов на сделку в случае запроса Управления андеррайтинга (исключение: паспорт гражданина Российской Федерации, заявление-анкета по типовой форме Банка, анкета юридического лица / индивидуального предпринимателя).*

***При невозможности предоставить выписку с обозначением месячных итогов, дополнительно предоставляется выписка в формате Excel или справка из банка(ов) с указанием месячных итогов за последние 6 месяцев.*

****Предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.*

*****Для адвокатов, осуществляющих деятельность в форме адвокатских кабинетов. Адвокаты, осуществляющие деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях рассматриваются, как наемные сотрудники.*

5. Параметры кредита

5.1. Параметры кредита, применяются для Договоров кредитования Картсчета, заключаемых с 01.07.2014., и не распространяются на Лимит кредитования, установленный к Картсчету Карты «Можно больше» и к Картсчетам Карт, обслуживаемых в рамках пакетов карточных услуг

Вид кредита	Карта с установленным лимитом кредитования
Способ предоставления кредита	Банк предоставляет лимит кредитования при совершении клиентом Операции ¹ (по факту списания Операции по Картсчету ²) путем зачисления суммы кредита, в рамках установленного лимита кредитования, на Картсчет клиента открытый в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», плата за открытие/ведение/закрытие которого Банком не взимается.
Минимальная сумма	30 000 RUR / 500 USD / 500 EUR
Максимальная сумма	800 000 RUR / 27 700 USD / 20 000 EUR
Срок кредитования:	24 месяца с возможной пролонгацией
Валюта кредита	RUR / USD / EUR
Процентная ставка (%годовых)	21 – 34 % в RUR 18 – 29 % в USD 18 – 29 % в EUR
Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование кредитом, или порядок ее определения	Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности (в том числе и просроченной) на начало операционного дня с даты, следующей за датой выдачи кредита, до даты его погашения включительно. Начисление процентов осуществляется за фактический период пользования кредитом. Срочные проценты за пользование срочным кредитом в Отчетный период³ не начисляются и не взимаются в случае одновременного выполнения следующих условий: – Отчетная задолженность⁴ погашена в Льготный платежный период⁵; – Банком не инициирована процедура досрочного взыскания задолженности по кредитному договору и/или досрочного расторжения кредитного договора. Если по состоянию на конец Отчетной даты⁶ сумма Отчетной задолженности равна

¹ Операция – любая осуществляемая Банком операция по Распоряжению клиента или иная сделка, совершаемая Сторонами в соответствии с Договором, а также операция, совершенная с использованием Карты / реквизитов Карты / реквизитов Картсчета по оплате товаров (услуг), получению наличных денег или совершению безналичных операций.

² Карточный счет (Картсчет) – банковский счет, открытый клиенту Банком для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты / реквизитов Карты / реквизитов Картсчета.

³ Отчетный период – календарный месяц, предшествующий текущему месяцу;

⁴ Отчетная задолженность – задолженность по кредитному договору, числящаяся на конец Отчетной даты;

⁵ Льготный платежный период – с 1 (Первого) по 25 (Двадцать пятое) число включительно месяца, следующего за Отчетным периодом

⁶ Отчетная дата – последний календарный день Отчетного периода;

	нулю, то срочные проценты за пользование срочным кредитом в течение Отчетного периода (в случае их наличия), Банком не взимаются и не включаются в сумму Обязательного платежа ⁷ .
Виды и суммы иных платежей по кредиту	В соответствии с Тарифами
Периодичность платежей при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту	В соответствии с Тарифами и Общими условиями кредитования Картсчета

5.2. Параметры кредита, применяются для Договоров кредитования Картсчета, заключаемых с 03.06.2019, и распространяются на Лимит кредитования, установленный к Картсчету Карты «Можно больше» и к Картсчетам Карт, обслуживаемых в рамках пакетов карточных услуг

Вид кредита	Карта с установленным лимитом кредитования
Способ предоставления кредита	Банк предоставляет лимит кредитования при совершении клиентом Операции ¹ (по факту списания Операции по Картсчету ²) путем зачисления суммы кредита, в рамках установленного лимита кредитования, на Картсчет клиента, открытый в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», плата за открытие/ведение/закрытие которого Банком не взимается.
Минимальная сумма	30 000 RUR / 500 USD / 500 EUR
Максимальная сумма	800 000 RUR / 11 500 USD / 11 500 EUR
Срок кредитования:	24 месяца с возможной пролонгацией
Валюта кредита	RUR / USD / EUR
Процентная ставка (%годовых)	Для карт «Можно Больше» 21 – 34 % в RUR 18 – 29 % в USD 18 – 29 % в EUR Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Премиальный» 20 – 34 % в RUR 18 – 29 % в USD 18 – 29 % в EUR Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Эксклюзивный» 19 – 34 % в RUR 18 – 29 % в USD 18 – 29 % в EUR

⁷ Обязательный платеж – сумма, которую клиент обязан внести не позднее последнего календарного дня Платежного периода (календарный месяц, следующий за Отчетным периодом).

Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование кредитом, или ее порядок определения	Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности (в том числе и просроченной) на начало операционного дня с даты, следующей за датой выдачи кредита, до даты его погашения включительно. Начисление процентов осуществляется за фактический период пользования кредитом с учетом условий начисления процентов в течение Льготного периода⁸. Базой для начисления процентов за пользование кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Срочные проценты за пользование срочным кредитом в течение Льготного периода не начисляются и не взимаются в случае одновременного выполнения следующих условий: - клиентом не нарушены сроки уплаты Обязательного платежа⁹ в течение Льготного периода; - Общая кредитная задолженность¹⁰ полностью погашена в Льготный период; - Банком не инициирована процедура досрочного взыскания задолженности по Договору кредитования Картсчета и/или досрочного расторжения Договора кредитования Картсчета. Проценты за пользование срочным кредитом начисляются: - в случае досрочного прекращения Льготного периода - в дату досрочного прекращения Льготного периода за период с даты начала Льготного периода до даты досрочного прекращения Льготного периода включительно; - в случае истечения срока Льготного периода - в дату истечения срока Льготного периода за период с даты начала Льготного периода до даты истечения срока Льготного периода включительно.
Виды и суммы иных платежей по кредиту	В соответствии с Тарифами
Периодичность платежей при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту	В соответствии с Тарифами и Общими условиями кредитования Картсчетов Карт «Можно больше» и Карт, обслуживаемых в рамках пакетов карточных услуг

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

20,719 – 30,752 % годовых в RUR
17,7350 – 24,4960 % годовых в USD
17,7350 – 24,4960 % в годовых EUR

7. Способы возврата кредита, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения обязательств по кредитному договору.

1. В терминалах и банкоматах Банка с функцией приема наличных (CASH-IN);
2. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств на Картсчет, к которому установлен лимит кредитования.

⁸ Льготный период – период, в который клиенту предоставляются льготные условия начисления процентов за пользование Кредитом. Условия предоставления и действия Льготного периода установлены Общими условиями кредитования Картсчетов Карт «Можно больше» и Карт, обслуживаемых в рамках пакетов карточных услуг.

⁹ Обязательный платеж – сумма, которую клиент обязан внести не позднее последнего календарного дня Платежного периода.

Платежный период – календарный месяц, следующий за Отчетным периодом.

Отчетный период – календарный месяц, предшествующий текущему месяцу.

¹⁰ Общая кредитная задолженность – задолженность по Договору кредитования Картсчета, зафиксированная на начало дня и включающая в себя:

- 1) сумму просроченных процентов, начисленных на сумму Кредита (срочного и просроченного);
- 2) сумму просроченного Кредита;
- 3) сумму неустоек за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита и уплате процентов;
- 4) сумму срочных процентов, начисленных на сумму просроченного кредита;
- 5) сумму срочных процентов, начисленных на сумму срочного кредита;
- 6) сумму срочного Кредита;
- 7) сумму расходов Банка по возврату задолженности по Договору кредитования Картсчета и иные платежи.

3. Путем безналичного перечисления со счетов/Картсчетов в Банке и со счетов в стороннем банке, в том числе с использованием услуги перевода с карты на карту.
4. Через банкоматы/терминалы сторонних банков с использованием карты и ПИН-кода.
5. Третьими лицами в дополнительных офисах Банка при наличии реквизитов Картсчета.
 - без оформления доверенности по кредитам, выданным в рублях РФ;
 - по кредитам в иностранной валюте, только при наличии доверенности по форме Банка или заверенной у нотариуса.

8. Сроки, в течение которых клиент вправе отказаться от получения кредита.

Клиент вправе отказаться от установления лимита кредитования полностью или частично, уведомив об этом Банк до даты установления лимита кредитования на Картсчет клиента.

9. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Лимит кредитования предоставляется без обеспечения.

10. Ответственность клиента за ненадлежащее исполнение кредитного договора, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены.

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

11. При установлении лимита кредитования в иностранной валюте возможно увеличение суммы расходов клиента по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях. Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.

Клиент, получающий доходы в валюте, отличной от валюты кредита, несет повышенные риски в связи с возможным изменением курсов валют.

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

13. Возможность запрета уступки Банком третьим лицам прав (требований) по кредитному договору предусматривается по соглашению сторон в кредитном договоре.

14. Подсудность;

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

Споры, возникающие в связи с исполнением кредитного договора по инициативе Банка, подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

15. С формой Общих условий кредитования Картсчета / Общих условий кредитования Картсчетов Карт «Можно больше» и Карт, обслуживаемых в рамках пакетов карточных услуг, можно ознакомиться на сайте Банка или в дополнительных офисах Банка.

Перед принятием решения о получении лимита кредитования 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
УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ, 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.