

**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. 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: - 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 наемные сотрудники. 3. Срок регистрации юридического лица, являющегося источником дохода клиента - от 1 года.	
	3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо	3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо

	филиала/представительства) – г. Москва, Московская область.	филиала/представительства) – г. Санкт-Петербург**.
--	--	---

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

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

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 клиентом для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности клиента.

4.1. Основные документы, предоставляемые клиентом - 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 относительно заявления о предоставлении кредита):

1. Копия трудовой книжки и / или трудового договора / контракта, выписка из трудовой книжки, заверенная работодателем, справка установленного государственным учреждением образца (для лиц, проходящих службу в государственных ведомствах, органах).

2. Документ, подтверждающий доход за последние 3 месяца (в случае, если стаж работы на текущем месте не превышает 3 месяцев, предоставляется документ за фактический период работы): 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 с расшифровкой назначения платежей

3. Правоустанавливающие / правоподтверждающие документы на недвижимое / движимое имущество: договор купли-продажи, паспорт транспортного средства, свидетельство о государственной регистрации права, выписки ЕГРП / ЕГРН, договор аренды.

4. Заграничный / дипломатический / служебный паспорт.

5. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния (свидетельство о заключении / расторжении брака; свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о перемене имени).

6. Страховой номер индивидуального лицевого счета (карточка СНИЛС).

7. Справка о назначении пенсии / пенсионное удостоверение / выписка о движении денежных средств по счету начисления пенсии / сберегательная книжка.

8. Водительское удостоверение.

9. Военный билет

10. Документы, подтверждающие оплату задолженности по исполнительному делопроизводству (копия оплаченной квитанции, постановление об окончании исполнительного производства, справка из ФССП, иные документы, подтверждающие оплату долга).

11. Кредитный договор и график погашения / справка из банка-кредитора о ходе погашения кредита и / или качестве обслуживания долга (при наличии действующего / погашенного кредита в другом банке).

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

4.2. Перечень документов, предоставляемых клиентом - 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 по типовой форме Банка. 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. Для адвокатов – удостоверение адвоката; Для нотариусов – приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса.

4.2.2. Комплект документов

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

1. Минимальный комплект документов, предоставляемый клиентом/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 (р/с) с указанием информации по платежам и контрагентам за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам и обозначением помесечных итогов / карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей (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) Примечание: Выписка должна быть заверена печатью банка, в котором открыт р/с. Допускается предоставление выписки из интернет-банкинга на бумажном / электронном носителе, при наличии информации о том, что документ сформирован посредством системы «Онлайн-банкинг». В случае, если р/с отсутствует / открыт менее 6 месяцев назад и / или по нему отсутствуют обороты, предоставляется книга учета доходов и расходов (КУДиР) / книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения / ОСВ по счету 50 / Карточка 50 счета.

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в зависимости от налогового режима или его отсутствия

3.1. В случае использования общей системы налогообложения (ОСН):

3.1.1. Для юридического лица: Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за следующие периоды:

а) за последний заверченный календарный год, с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода / 9 месяцев (может быть без отметок налогового органа) + за аналогичный период прошлого года.

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

3.1.2. Для ИП – декларация 3-НДФЛ за последний заверченный год (период) с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.

3.2. В случае использования упрощенной системы налогообложения (УСН) / единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

налоговая декларация предоставляется за последний заверченный год (период), с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

Собственники ЮЛ дополнительно предоставляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах:

а) за последний заверченный календарный год, с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода / 9 месяцев (может быть без отметок налогового органа) + за аналогичный период прошлого года.

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

3.3. В случае использования единого налога на вмененный доход (ЕНВД): налоговые декларации предоставляются за последние 4 налоговых периода (4 заверченных квартала) с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

3.4. В случае использования патентной системы налогообложения (ПСН): предоставляется патент, применяющийся в текущем налоговом периоде.

3.5. Нотариусы / адвокаты / арбитражные управляющие, занимающиеся частной практикой, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств, предоставляют декларацию 3-НДФЛ за последний заверченный год (период) с отметкой налогового органа о принятии отчетности, либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде / извещением о вводе сведений, или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.

Примечание:

предоставленные документы (баланс / отчет о финансовых результатах/ декларации) должны быть заверены подписью руководителя ЮЛ / ИП, и при наличии, печатью ЮЛ / ИП.

4. Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (не менее 3-х договоров).

5. Договоры аренды помещений (офисных / торговых / складских / производственных и т.д.), в которых ведется финансово-хозяйственная деятельность ЮЛ / ИП / адвоката / нотариуса, или иные правоустанавливающие документы – свидетельство о праве собственности на данные помещения, зарегистрированные до 15.07.2016 / выписки из ЕГРП, удостоверяющие проведенную государственную регистрацию на данные помещения, зарегистрированные с 15.07.2016 до 31.12.2016 включительно / выписки из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости для указанных помещений, право собственности на которые зарегистрировано после 31.12.2016.

Примечание:

Для ЮЛ / ИП, вид деятельности которых предполагает отсутствие офиса / специального помещения (создание сайтов, бухгалтерские / экспедиторские услуги и т.п.) допустимо отсутствие договора аренды / иных правоустанавливающих документов.

4.2.3. Перечень дополнительных документов:

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

1. Анкета юридического лица (только для ЮЛ).

2. Справки из банка об отсутствии выставления требований по картотеке № 2 / о действующих кредитных договорах, договорах о выдаче банковских гарантий, договорах поручительства.

3. Карточки счетов 50, 51, 52 за последние 18 месяцев (помесячно) 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.

4. 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 ковенантах, 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.

5. 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.

6. Юридическая структура бизнеса (с указанием конечных бенефициаров бизнеса, доли владения).

7. Развернутая схема товарно-денежных потоков. При наличии группы взаимосвязанных компаний – роль компаний в группе.

8. 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.

9. Копии действующих кредитных и обеспечительных договоров (договор залога, поручительства), договоров займов (полученных и выданных).

10. 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).

11. Кассовая книга.

12. Лицензии, патенты и разрешения на осуществление деятельности (при наличии).

5. Параметры кредита

Вид кредита	Карта с установленным лимитом кредитования
Способ предоставления	Банк предоставляет лимит кредитования при совершении клиентом Операции ¹ (по факту списания Операции по Картсчету ²) путем зачисления суммы кредита,

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.

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	<p>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.</p> <p>Начисление процентов осуществляется за фактический период пользования кредитом.</p> <p>Срочные проценты за пользование срочным кредитом в Отчетный период³ не начисляются и не взимаются в случае одновременного выполнения следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Отчетная задолженность⁴ погашена в Льготный платежный период⁵; – Банком не инициирована процедура досрочного взыскания задолженности по кредитному договору и/или досрочного расторжения кредитного договора. <p>Если по состоянию на конец Отчетной даты⁶ сумма Отчетной задолженности равна 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 платежа⁷.</p>
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

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

20,701 – 31,547% 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.
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.

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;

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

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

6. 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 по данному виду кредита 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.