



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

(для региональных городов/субъектов Российской Федерации: г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург)

**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:**

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

**2. Требования к клиенту; к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом.**

<b>Требования к клиенту</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Гражданство Российской Федерации.</li><li>2. Регистрация по месту жительства на территории Российской Федерации*.</li><li>3. Возраст: от 18 лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации).</li><li>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</li><li>5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров в кредитуемых региональных городах/субъектах Российской Федерации</li></ol>
<b>Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Рассматривается как собственник бизнеса: физическое лицо, для которого источником получения дохода является доход от данного бизнеса, в том числе индивидуальный предприниматель, и/или суммарная доля участия которого в уставном капитале соответствующего юридического лица составляет более 20 %. 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. Не являются собственниками бизнеса: – учредители компаний с организационно-правовой формой «ассоциация» в связи с отсутствием сведений о долях участников и признаков ведения коммерческой деятельности; – члены-учредители коллегии адвокатов; – иные члены некоммерческих организаций, целью которых не является получение прибыли (потребительские кооперативы, товарищества собственников недвижимости, фонды и т. п.)</li><li>2. Срок регистрации индивидуального предпринимателя / юридического лица, являющегося источником дохода заемщика / созаемщика / поручителя - от 1 года.</li><li>3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала/представительства) – г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, г. Гатчина.</li></ol>

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

**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. Решение о предоставлении кредита по карте с установленным лимитом кредитования «Можно больше» при ее оформлении вместе с ипотечным кредитом действительно в течение 90 (Девяноста) 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.**

**Перечень документов, предоставляемых физическими лицами**

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
  2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
  3. Для адвокатов, осуществляющих деятельность в форме адвокатских кабинетов, и нотариусов - налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период) (документ 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 адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях декларация по форме 3-НДФЛ не является обязательным документом.

**Дополнительные документы, которые могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита**

1. Документы, подтверждающие финансовое состояние (документы могут быть подписаны УКЭП и запрошены за определенный период времени), на выбор (в некоторых случаях могут потребоваться несколько документов, при условии учета нескольких источников дохода (доход от трудовой деятельности по совместительству, пенсионные выплаты и т.д.):
    - справка о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной ФНС России (КНД 1175018, ранее по форме 2-НДФЛ)\*;
    - справка по форме 3-НДФЛ;
    - справка в свободной форме\*;
    - справка по форме Банка\*;
    - выписка по счету, на который зачисляется заработная плата\*, пенсионные и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества, иные доходы с указанием назначения платежей. При предоставлении выписки по счету, на который зачисляются пенсионные выплаты Заемщику / Созаемщику / Поручителю, необходимо предоставить документ, подтверждающий факт назначения пенсии (справка из Социального фонда России / пенсионное удостоверение), если указанной выпиской данная информация не подтверждается;
    - выписка (извещение) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
    - справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Социального фонда России или другим государственным органом, выплачивающим пенсию Заемщику;
    - заверенная работодателем копия трудового договора (контракта) с указанием размера оплаты труда.
- \* Предоставляется за последние 12 месяцев до даты подачи заявки. В случае, если клиент трудоустроен на текущем месте работы менее 12 месяцев до даты подачи заявки, то предоставляется за фактический период трудовой деятельности на текущем месте работы.
2. Документы, подтверждающие официальное трудоустройство (документы могут быть подписаны УКЭП и запрошены за определенный период времени), на выбор:
    - копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки;
    - сведения о трудовой деятельности (формы СТД-Р/СТД-СФР);
    - копия трудового договора / контракта / договор ГПХ;
    - справка с места работы (службы) (документ предоставляется Заемщиком / Созаемщиком / Поручителем, находящимся на службе в федеральных органах исполнительной власти Российской Федерации (федеральные министерства, федеральные службы и федеральные агентства).
  3. Правоустанавливающие / правоподтверждающие документы на недвижимое / движимое имущество:
    - выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН);
    - паспорт транспортного средства (ПТС);
    - свидетельство транспортного средства (СТС);
    - договор найма (аренды).
  4. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния:
    - свидетельство о заключении / расторжении брака;
    - свидетельство о рождении ребенка;
    - свидетельство о перемене имени.

Альтернативный документ – вступившее в законную силу решение суда об установлении факта, имеющего юридическое значение (расторжение брака, усыновление и т. д.).

**5. Прочие документы:**

- пенсионное удостоверение;
- удостоверение адвоката (для адвокатов, осуществляющих деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях);
- приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов);
- 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 делопроизводству (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 (документ должен содержать сведения, позволяющие идентифицировать кредит (наименование банка, дата выдачи кредита).

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями / собственниками бизнеса**

**Комплект документов, предоставляемый при сумме кредита до 1 000 000 руб. (включительно)**

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

**Комплект документов, предоставляемый при сумме кредита от 1 000 001 руб.**

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
  2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
  3. Документы, подтверждающие финансовое состояние за последние 12 месяцев (один на выбор):
    - Выписка из банка(ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам \*;
    - Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей в формате Excel;
    - Книга учета доходов и расходов (КУДиР)\*\*/книга учета доходов КУД\*\*(в зависимости от объекта налогообложения УСН);
    - Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения.Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН):
    - Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503) и Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504) за последние 12 месяцев.\* Возможно рассмотрение заявки с выпиской без отметки банка при условии предоставления выписки с отметкой на сделку.  
\*\* Допускается предоставлять данные за завершённые кварталы
- Документы, перечисленные в настоящем пункте, не требуются, если есть расчетный счет в Банке, открытый не менее 12 месяцев назад.

**Дополнительные документы, которые могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита**

1. Анкета юридического лица (по форме Банка).
  2. Документы, подтверждающие финансовое состояние:
    - 2.1 Выписка из банка (ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам за последние 12 / 18 месяцев и обозначением помесечных итогов.

При невозможности предоставить выписку с обозначением помесечных итогов дополнительно предоставляется выписка в формате Excel или справка из банка (ов) с указанием помесечных итогов за последние 12 / 18 месяцев или карточка 51 счета за последние 12 / 18 месяцев с расшифровкой контрагентов и назначений платежей.
- В случае отсутствия расчетного счета или оборотов по нему, или расчетный счет открыт менее 12 / 18 месяцев назад:
- Книга учета доходов и расходов (КУДиР) / книга учета доходов КУД (в зависимости от объекта налогообложения УСН);
  - Карточка 50 счета за последние 12 / 18 месяцев;
  - Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения.
- 2.2. Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН):

Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503) и Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504) за последние 12 месяцев.

3. Отчетность в зависимости от налогового режима (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 / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент):

**Для индивидуальных предпринимателей:**

3.1. Общая система налогообложения (ОСН):

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период).

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

Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний заверченный год (период).

3.3. Патентная система налогообложения (ПСН):

Патент, применяющийся в текущем налоговом периоде.

3.4. Частная практика (НДФЛ):

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

3.5. Автоматизированная упрощенная система налогообложения (УАСН):

Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503) и справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504) за последние 12 месяцев.

**Для собственников бизнеса:**

3.1. Общая система налогообложения (ОСН):

– Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный календарный год;

– Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный квартал текущего года (может быть без отметок налогового органа) и за аналогичный период (квартал) прошлого года (может быть без отметок налогового органа);

– ОСВ по счетам 62.01 (субсчет 62 счета «Расчеты с покупателями и заказчиками») и 60.01 (субсчет 60 счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») за последние 12 месяцев в формате Excel.

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

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

– Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный календарный год.

3.3. Автоматизированная упрощенная система налогообложения (УАСН):

Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503) и справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504) за последние 12 месяцев.

4. Кредитный портфель ИП / ЮЛ с учетом кредитов, лизинга, 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 расчетному счету) на последнюю отчетную и на текущую даты.

В кредитный портфель ИП / ЮЛ также должны быть включены кредиты, займы, привлеченные ФЛ в целях финансирования ИП / ЮЛ.

**Перечень документов, предоставляемых самозанятыми**

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.

2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.

3. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036), заверенная ФНС усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП), за 12 месяцев либо за фактическое время ведения деятельности в качестве самозанятого лица, но не менее 6 месяцев.

4. Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035), заверенная ФНС усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП). Требуется для подтверждения даты регистрации в качестве самозанятого лица если срок регистрации менее 12 месяцев.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, не предусмотренные в настоящем перечне документов.

**5. Параметры кредита**

**Применяются для Договоров кредитования Картсчета с льготным периодом – до 123 дней**

Вид кредита	Карта с установленным лимитом кредитования
-------------	--

<b>Способ предоставления кредита</b>	Банк предоставляет лимит кредитования при совершении клиентом Операции <sup>1</sup> (по факту списания Операции по Картсчету <sup>2</sup> ) 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.
<b>Минимальная сумма</b>	- от 29 000 RUB / 500 USD / 500 EUR - от 15 000 RUB при оформлении через канал партнера СКС (ООО МП Банк), Самолет плюс (ООО МФОУК Самолет плюс), ЕФИН (ООО ЕФИН), МТС (АО РТК), Теле2 (ООО Т2МОБАЙЛ), Финфорт (ООО ФИНФОРТ РИСЕРЧ ЭНД ДЕВЕЛОПМЕНТ), POSCredit (ООО Кредитные Системы), Простые покупки (ООО Кредит Консалтинг)
<b>Максимальная сумма</b>	1 000 000 RUB / 11 500 USD / 11 500 EUR
<b>Срок кредитования:</b>	24 месяца с возможной пролонгацией
<b>Валюта кредита</b>	RUB / USD / EUR
<b>Процентная ставка (%годовых)</b>	<u>На льготные операции<sup>1</sup>:</u> Для карт «Можно Больше» 49,5 % в RUB Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Премиальный» или пакета карточных услуг «Эксклюзивный» 49,5 % в RUB 49,5 % в USD 49,5 % в EUR <u>На операции снятия наличных и операции, приравненные к снятию наличных:</u> Для карт «Можно Больше» 49,5 % в RUB Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Премиальный» или пакета карточных услуг «Эксклюзивный» 49,5 % в RUB 49,5 % в USD 49,5 % в EUR
<b>Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование кредитом, или порядок ее определения</b>	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 периода <sup>2</sup> . Базой для начисления процентов за пользование кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Порядок начисления срочных процентов за пользование срочным кредитом в течение Льготного периода устанавливается в соответствии с Общими условиями кредитования Картсчета.
<b>Виды и суммы иных платежей по кредиту</b>	В соответствии с Тарифами
<b>Периодичность платежей при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту</b>	В соответствии с 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)».**

47,615 % - 47,615 % годовых в RUB

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

1. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств на Картсчет, к которому установлен лимит кредитования.

2. 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.

<sup>1</sup> Льготные операции – Операции, за исключением операций выдачи наличных денежных средств и операций, входящих в перечень операций, приравненных к снятию наличных, а также комиссии Банка согласно Тарифам. Перечень операций, приравненных к снятию наличных (в том числе МСС-коды), размещается на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

<sup>2</sup> Льготный период – период, в который клиенту предоставляются льготные условия начисления процентов за пользование Кредитом. Условия предоставления и действия Льготного периода установлены Общими условиями кредитования Картсчета.

3. 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.

Если более 50 (Пятидесяти) процентов дохода Клиента будет направляться Клиентом на ежемесячные платежи по кредитам и займам с учетом предоставляемого кредита по договору, который может быть заключен между Банком и Клиентом в будущем, существует риск неисполнения обязательств по кредиту и риск применения к Клиенту штрафных санкций за такое неисполнение.

**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 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 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](http://www.mkb.ru)

**ONLINE-ЗАЯВКУ НА КРЕДИТ МОЖНО ЗАПОЛНИТЬ:**

**КРУГЛОСУТОЧНО НА САЙТЕ БАНКА [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)**

**ИЛИ**

**В ЛЮБОЙ ДЕНЬ НЕДЕЛИ В ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ БАНКА.**

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