

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

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

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

Требования к клиенту, 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. Наличие официального трудоустройства. В качестве единственного источника дохода может рассматриваться пенсия за выслугу лет или трудовая пенсия по старости. 5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров на территории г. Москвы или Московской области, г. Санкт-Петербурга или Ленинградской области.	
Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом и выступает клиентом/созаемщиком/поручителем по кредиту	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. Собственниками бизнеса не являются: – 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.). 2. Срок регистрации индивидуального предпринимателя / юридического лица, являющегося источником дохода клиента - от 1 года.	
	3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала/представительства) – г. Москва, Московская область.	3. Место регистрации или фактического 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 5 минут 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 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 состояние¹:

- Справка о доходах и суммах налога физического лица (форма 2-НДФЛ²);
- 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, пенсионные³ и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества, иные доходы с указанием назначения платежей;
- Выписка (извещение) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию Заемщику;

- Заверенная работодателем копия трудового договора (контракта) с указанием размера оплаты труда.

4.2.2. Документы, подтверждающие официальное трудоустройство¹:

- Копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки;
- Сведения о трудовой деятельности (формы СТД-Р/СТД-ПФР);
- Копия трудового договора / контракта / договор ГПХ;
- Справка с места работы (службы)⁴.

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

- Выписка из ЕГРН;
- 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;

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

4.2.5. Прочие документы:

- Пенсионное удостоверение;
- Удостоверение адвоката⁵;
- 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 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 долга⁶.

¹ Документы могут быть заверены УКЭП. УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись. Документы, подтверждающие финансовое состояние, могут быть запрошены за определенный период времени.

² Справка предоставляется за последние 12 месяцев до даты подачи заявки - в случае работы в указанный период у одного работодателя. В случае, если клиент трудоустроен на текущем месте работы менее 12 месяцев до даты подачи заявки, то справка предоставляется за фактический период трудовой деятельности на текущем месте работы.

³ При предоставлении выписки по счету, на который зачисляются пенсионные выплаты Заемщику / Созаемщику / Поручителю необходимо предоставить документ, подтверждающий факт назначения пенсии (справка из Пенсионного Фонда/ пенсионное удостоверение), если выпиской данная информация не подтверждается

⁴ Документ предоставляется Заемщиком / Созаемщиком / Поручителем, находящимся на службе в Федеральных органах исполнительной власти Российской Федерации (федеральные министерства, федеральные службы и федеральные агентства).

⁵ Для адвокатов, осуществляющих деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях

⁶ Документ должен содержать сведения, позволяющие идентифицировать кредит (наименование банка, дата выдачи кредита, сумма кредита/лимита).

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

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):

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

4.3.2. Полный комплект документов при запрашиваемой сумме кредита более 500 000 рублей:

4.3.2.1. Минимальный комплект документов, предоставляемый при сумме кредита до 500 000 рублей*

4.3.2.2. Один документ 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 помесечных итогов**;

• Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей.

В случае отсутствия р/с или 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.

Дополнительно для ЮЛ (исключение ЮЛ с ОСН) и ИП:

• выписка из банка (ов) об оборотах по основному расчетному счету (р/с) с указанием информации по платежам и контрагентам или карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей за последние 18 месяцев и обозначением помесечных итогов.

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

• ОСН:

Для ЮЛ:

а) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный календарный год***

б) дополнительно - общества с ограниченной ответственностью предоставляют:

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)

в) 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 мес. в формате Excel.

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)***.

• 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. Анкета юридического лица.

4.3.2.5. Анкета индивидуального предпринимателя.

4.3.2.6. Кредитный портфель ЮЛ /ИП 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 р/с) на последнюю отчетную и на текущую даты. В кредитный портфель ЮЛ /ИП также должны быть включены кредиты, займы, привлеченные физ. лицами в целях финансирования ЮЛ/ИП.

4.3.3. Минимальный комплект документов, предоставляемый адвокатами**, нотариусами**

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Заявление-анкета по форме Банка;
- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний заверченный год (период)***.

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

• Карточки счетов 50, 51, 52 за последние 18 месяцев (помесечно) 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;

- Копия протокола собрания акционеров (участников юридического лица) / Решения единственного участника юридического лица о выплате дивидендов;

- Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (при наличии);

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

- Удостоверение адвоката (для адвокатов);

- Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов).

**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 помесечных итогов, дополнительно предоставляется выписка в формате Excel или справка из банка(ов) с указанием помесечных 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.*

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

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
Максимальная сумма	5 000 000 RUR*
По усмотрению Банка максимальная сумма кредита может быть увеличена до 5 000 000 RUR . 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
Процентная ставка (%годовых)	от 9,9% до 31,4% RUR*
Дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование кредитом, или порядок ее определения	Начисление процентов производится ежедневно исходя из фактического количества дней пользования кредитом и процентной ставки, установленной в Индивидуальных условиях, и распространяется на период с даты, следующей за датой предоставления кредита, до даты погашения ссудной задолженности по кредиту включительно.
Виды и суммы иных платежей по кредиту	Комиссия за выдачу / сопровождение кредита не взимается
Страхование	Клиент по желанию может оформить одну из следующих программ страхования: 1. Страхование жизни и здоровья клиента/созаемщика (от несчастных случаев и болезней), тарифная ставка: 4.00 % в год от суммы кредита. 2. Страхование рисков, связанных с недобровольной потерей работы, клиентом/созаемщиком; тарифная ставка: 4.00 % в год от суммы кредита. 3. Комплексная схема страхования (страхование жизни и здоровья и страхование рисков, связанных с недобровольной потерей работы клиентом/созаемщиком), тарифная ставка: 7.00 % 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 предоставления 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)».
9,9% годовых – 31,436% годовых в RUR

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

7.1. В системе дистанционного банковского обслуживания «МКБ Онлайн» – путем перевода денежных средств в счёт погашения кредита с других своих счетов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

7.2. С использованием интернет-ресурса pay.mkb.ru

7.3. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств в счёт погашения кредита.

7.4. Путем безналичного перечисления со счетов в Банке или в сторонних банках.

7.5. 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 клиент и (при наличии) созаемщик вправе отказаться от получения кредита.

Клиент 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 – клиент и (при наличии) созаемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до перечисления очередного транша на счет клиента.

9. Способы обеспечения исполнения обязательств по Договору потребительского кредита.

В отдельных случаях, по усмотрению Банка, в качестве обеспечения обязательств по Договору потребительского кредита могут быть запрошены:

- поручительство физического/юридического лица;
- залог движимого/недвижимого имущества.

10. Ответственность клиента 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 клиентом 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.

Если сумма Договора потребительского кредита, который может быть заключен между Банком и Клиентом в будущем, составит 100 000 рублей и более (эквивалент в валюте) в течение 365 календарных дней с даты подачи клиентом Заявления - анкеты общий размер платежей по всем имеющимся у клиента на дату подачи клиентом Заявления - анкеты обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по договору, который может быть заключен с клиентом Банком в будущем, будут превышать 50% годового дохода клиента, то для клиента существует риск неисполнения им обязательств по договору, что может повлечь применение Банком к клиенту штрафных санкций (в соответствии с пунктом 8 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

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

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 Договору потребительского кредита предусматривается по соглашению сторон в Договоре потребительского кредита.

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 Договора потребительского кредита по инициативе Банка, подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

15. 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 оперкасс / 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.