



**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:

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	<ol style="list-style-type: none">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 старости5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров в кредитуемых региональных городах/субъектах Российской Федерации
Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом	<ol style="list-style-type: none">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.)2. Срок регистрации индивидуального предпринимателя / юридического лица, являющегося источником дохода заемщика / созаемщика / поручителя - от 1 года.3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала/представительства) – г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург, г. Гатчина.

*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.

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 делу/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, 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) / эквивалент в валюте:

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

4.3.2. Полный комплект документов

при запрашиваемой сумме кредита более 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 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.

4.3.2.2.1. 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)***.

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 (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;

- 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 их предоставления на сделку на бумажном носителе / в формате электронных документов, подписанных электронной подписью (исключения: паспорт гражданина Российской Федерации, который может быть в виде фото/скана/копии на бумажном носителе, снятого с оригинала; анкета юридического лица).*

***При невозможности предоставить выписку с обозначением месячных итогов, дополнительно представляется 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 / извещение о вводе сведений / 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

4.4. Перечень документов, предоставляемых клиентом/ созаемщиком/ поручителем - самозанятым:

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

- Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035). Требуется для подтверждения даты регистрации в качестве самозанятого лица если срок регистрации менее 12 месяцев.

5. Параметры кредита

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

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	- от 29 000 RUB / 500 USD / 500 EUR - от 15 000 RUB при оформлении через канал партнера Связной (ООО Сеть Связной), ЕАП СКС (ООО МП Банк), Самолет плюс (ООО МФОУК Самолет плюс), Лента (ООО ЕФИН), МТС (АО РТК), Теле2 (ООО Т2МОБАЙЛ), Финфорт (ООО ФИНФОРТ РИСЕРЧ ЭНД ДЕВЕЛОПМЕНТ), POSCredit (ООО Кредитные Системы), Простые покупки (ООО Кредит Консалтинг)
Максимальная сумма	800 000 RUB / 11 500 USD / 11 500 EUR
Срок кредитования:	24 месяца с возможной пролонгацией
Валюта кредита	RUB / USD / EUR
Процентная ставка (%годовых)	<u>На льготные операции¹:</u> Для карт «Можно Больше» 33,9 % - 39,9 % в RUB Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Премиальный» или пакета карточных услуг «Эксклюзивный» 33,9 % - 39,9 % в RUB 33,9 % - 39,9 % в USD 33,9 % - 39,9 % в EUR <u>На операции снятия наличных и операции, приравненные к снятию наличных:</u> Для карт «Можно Больше» 69,9 % в RUB Для карт, обслуживаемых в рамках пакета карточных услуг «Премиальный» или пакета карточных услуг «Эксклюзивный» 69,9 % в RUB 69,9 % в USD 69,9 % 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 с учетом условий начисления процентов в течение Льготного периода ² . 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.
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 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)».

32,969% - 38,631% 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.

¹ 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 MCC-коды), размещается на сайте Банка www.mkb.ru;

² 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

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.