

**ПАМЯТКА**

**ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА**

**НЕЦЕЛЕВЫХ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ) КРЕДИТОВ МКБ ПРЕМИУМ**

**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) 775-07-88 8 (800) 775-07-88 (бесплатный звонок по России) |
| Адрес банка в сети Internet | [www.mkb.ru](http://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** | При подаче заявки во внутренних структурных подразделениях Банка, находящихся: | |
| в г. Москва 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. | |
| 5. Юридический и/или фактический адрес работодателя, адрес регистрации неработающих пенсионеров на территории г. Москвы или Московской области | 1. Юридический и/или фактический адрес работодателя адрес регистрации неработающих пенсионеров на территории 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.).   1. 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;

• 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 долга6.

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

*2 В справке по форме 2-НДФЛ должны отражаться начисления не менее чем три календарных месяца.*

*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. Комплект документов** *при запрашиваемой сумме кредита от 500 000 рублей:*

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

**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 помесячных 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.

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 помесячных 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 завершенный календарный год\*\*\*

б) дополнительно - общества с ограниченной ответственностью предоставляют:

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний завершенный 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 завершенный год (период)\*\*\*.

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

Для ЮЛ:

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

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

Для ИП: Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний завершенный 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 завершенный 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).

**4.3.2.6.** Анкета юридического лица.

**4.3.2.7.** Анкета индивидуального предпринимателя.

**4.3.2.8.** 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. 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 завершенный год (период).

**4.3.4. Перечень дополнительных документов (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

*\*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 помесячных итогов, дополнительно предоставляется выписка в формате Excel или справка из банка(ов) с указанием помесячных 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** | 200 000 RUR |
| **Максимальная сумма** | 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 84 месяцев |
| **Валюта кредита** | RUR |
| **Процентная ставка (%годовых)** | от 12,0% до 27,8% 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: 2.50% в год от суммы кредита. 2. Страхование финансовых рисков клиента/созаемщика, связанных с недобровольной потерей работы, тарифная ставка: 2.50% в год от суммы кредита. 3. Комплексная схема страхования (страхование жизни и здоровья клиента/созаемщика и страхование финансовых рисков клиента/созаемщика), тарифная ставка: 4.00% 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 применения процентной ставки годовых в рублях при предоставлении нецелевых (потребительских) кредитов можно узнать на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе Премиум.

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

12,0% годовых – 27,861% годовых в RUR

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

* 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».
  2. С использованием интернет-ресурса pay.mkb.ru
  3. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств в счёт погашения кредита.
  4. Путем безналичного перечисления со счетов в Банке или в сторонних банках.
  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, Вы можете обратиться к своему персональному менеджеру, а также на выделенную линию премиального обслуживания по телефонам: 8 (495) 775-07-88, 8 (800) 775-07-88 (бесплатно по России), или посетить наш сайт по адресу: https://mkb.ru/premium**

**Online-заявку на кредит ДЛЯ КЛИЕНТОВ МКБ ПРЕМИУМ можно заполнить:**

**круглосуточно**  [**на сайте**](http://mkb.ru/facility/private_person/consume_credit/consumer/index.php#request_form) **БАНКА** [**www.mkb.ru**](http://www.mkb.ru) **В РАЗДЕЛЕ ПРЕМИУМ**