

**ПАМЯТКА
ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА
НЕЦЕЛЕВЫХ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ) КРЕДИТОВ
В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(для дополнительных офисов, находящихся в г. Москве, Московской области
и г. Санкт-Петербурге)**

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	<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. В качестве единственного источника дохода может рассматриваться пенсия за выслугу лет или трудовая пенсия по старости. 5. Регистрация работодателя или его официального представителя на территории г. Москвы, Московской области, г. Санкт-Петербурга.
Требования к бизнесу, собственник которого обратился за кредитом и выступает клиентом/созаемщиком/поручителем по кредиту	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассматривается как собственник бизнеса: <ul style="list-style-type: none"> - 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 наёмные сотрудники. 2. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала/представительства) - г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург. 3. Срок регистрации юридического лица, являющегося источником дохода клиента/созаемщика/поручителя - от 1 года.

* 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.

До 3-х рабочих дней. Решение о предоставлении кредита действительно в течение 30 календарных дней с даты вынесения решения.

4. Перечень документов, предоставляемых клиентом/созаемщиком/поручителем для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности клиента/созаемщика/поручителя.

4.1. Основные документы, предоставляемые клиентом/созаемщиком/поручителем - 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 (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. Водительское удостоверение.
4. Страховой номер индивидуального лицевого счета (карточка СНИЛС).
5. Заграничный / дипломатический / служебный паспорт.
6. Правоустанавливающие / правоподтверждающие документы на недвижимое / движимое имущество: договор купли-продажи, паспорт транспортного средства, свидетельство о государственной регистрации права, выписки ЕГРП / ЕГРН, договор аренды.
7. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния (свидетельство о заключении / расторжении брака, свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о перемене имени).
8. Справка о назначении пенсии /пенсионное удостоверение/ выписка о движении денежных средств по счету начисления пенсии / сберегательная книжка.
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/созаемщика/поручителя дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.

4.2. Перечень документов, предоставляемых клиентом/созаемщиком/поручителем - 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	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 / эквивалент в USD
Максимальная сумма	3 000 000 RUR / эквивалент в USD
По усмотрению Банка максимальная сумма кредита может быть увеличена до 5 000 000 RUR / эквивалент в USD. 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 / USD
Процентная ставка (%годовых)	от 10,9% до 25% RUR* от 12% до 39% USD
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: 2,00% в год от суммы кредита. 2. Страхование финансовых рисков клиента/созаемщика, связанных с недобровольной потерей работы, тарифная ставка: 2,00% в год от суммы кредита. 3. Комплексная схема страхования (страхование жизни и здоровья клиента/созаемщика и страхование финансовых рисков клиента/созаемщика), тарифная ставка: 3,00% 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,	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.

** По желанию клиента может быть подключена опция «Кредитные каникулы». Опция предоставляет клиенту возможность снизить размер первых (одного, двух или трех) ежемесячных платежей, которые будут состоять только из процентов по кредиту без выплаты остатка основного долга, при этом срок кредитования увеличивается на соответствующие периоды предоставления опции.

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

10,9% годовых – 25,0% годовых в RUR

12,96% годовых – 39,20% годовых в USD

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. В банкоматах Банка с функцией приема наличных (CASH-IN).

7.3. В дополнительных офисах Банка через кассу путем внесения средств в счёт погашения кредита (взимается комиссия в соответствии «Тарифами ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в российских рублях и иностранной валюте).

7.4. Путем безналичного перечисления со счетов в Банке или в сторонних банках / через банкоматы сторонних банков с использованием карты и ПИН-кода.

7.5. В терминалах Банка с функцией оплаты по картам.

7.6. С помощью бесплатной услуги «РЕКУРРЕНТНЫЙ ПЛАТЕЖ» (регулярное автоматическое списание средств с карты другого банка).

Услуга предоставляется в рамках реализации программы «Нецелевой (потребительский) кредит», параметры которого указаны на сайте Банка.

7.7. В салонах связи «Связной» (расположенных на территории РФ, за исключением г. Москвы и Московской области). Для совершения платежа при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, и Договор потребительского кредита. Адреса салонов связи «СВЯЗНОЙ», расположенных в г. Москве и Московской области, взимается комиссия. Во избежание просрочки перевод необходимо осуществлять заблаговременно.

7.8. 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.

В случае невыполнения предусмотренного Договором потребительского кредита условия об обеспечении наличия денежных средств на счете за 10 календарных дней до даты списания денежных средств (в случае выбора клиентом такого условия), Банк имеет право начислить штраф в размере 10 процентов от размера ежемесячного платежа, по которому клиентом и (при наличии) созаемщиком не было обеспечено или несвоевременно было обеспечено наличие денежных средств. Указанный штраф уплачивается клиентом в дату списания денежных средств.

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 отказать 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. При предоставлении кредита в иностранной валюте (USD) возможно увеличение суммы расходов клиента и (при наличии) созаемщика 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.

13. 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.

14. Возможность запрета уступки Банком третьим лицам прав (требований) по Договору потребительского кредита предусматривается по соглашению сторон в Договоре потребительского кредита.

15. 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.

16. 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 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.