ПАМЯТКА
ОБ УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ВОЗВРАТА НЕЦЕЛЕВЫХ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ) КРЕДИТОВ МКБ ПРЕМИУМ 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) 775-07-88 8 (800) 775-07-88 (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; к залогу (автомобиль).

2.1. 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. 5. Наличие официального трудоустройства. В качестве единственного источника дохода может рассматриваться пенсия за выслугу лет или трудовая пенсия по старости. 6. 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 клиенту, созаемщику и поручителю – Самозанятым лицам	1. Гражданство Российской Федерации. 2. Постоянная регистрация по месту жительства на территории Российской Федерации*. 3. Возраст: от 18 лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации). 4. Срок регистрации в качестве Самозанятого лица в федеральной налоговой службе (ФНС) не менее 6 (Шести) месяцев на момент подачи заявки на НК. 5. Доход (основной / по совместительству): не нулевой доход не менее чем за последние 3 (Три) месяца, предшествующие месяцу подачи заявки на НК, от деятельности как Самозанятого лица. В справке по форме КНД 1122036 должен быть указан не нулевой доход Самозанятого лица в каждом из 3 (Трех) месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки на кредит. 6. Фактический адрес ведения деятельности Самозанятого лица - в регионе, включенном в перечень кредитуемых региональных городов/субъектов Российской Федерации.
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 %. 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 клиента - от 1 года. 3. Место регистрации или фактического ведения бизнеса (либо филиала / представительства) – г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург. 4. Деятельность компании соответствует действующему законодательству Российской Федерации. 5. В отношении компании не инициирована процедура ликвидации / банкротства. 6. Компания не имеет отрицательной кредитной истории или текущей просроченной задолженности по кредитам в банках. ** Если индивидуальный предприниматель зарегистрирован менее 1 года, но ранее был оформлен как Самозанятое лицо, тогда учитывается общий стаж, а срок регистрации исчисляется с даты регистрации Самозанятого лица, при этом с даты прекращения статуса Самозанятого лица и регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя прошло не более 20 календарных дней.*

2.2. Требования к залогу (автомобиль)

Категорирование залога	Залог 1 (автомобиль)	1. В качестве обеспечения исполнения обязательств клиента по возврату кредита в залог Банку предоставляется подержанное либо новое легковое транспортное средство категории «В», «BE» (легковой с прицепом), в исправном состоянии, т.е. на ходу иностранной марки, в том числе произведенной на территории Российской Федерации, или отечественной марки (далее - ТС). 2. ТС должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации (т.е. регистрация в другой стране недопустима). 3. ТС свободно от ограничений (обременений), а именно: не должно находиться в залоге у другого залогодержателя согласно информации, содержащейся в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, либо под арестом, выступать предметом судебного спора, иметь другие обременения. 4. Собственником ТС на момент оформления договора залога должен быть клиент/созаемщик. 5. Наличие действующего полиса ОСАГО для данного ТС, оформленного на клиента/созаемщика. 6. Сведения о залоге ТС вносятся в реестр уведомлений о залоге движимого имущества. 7. Применимо для сотрудников Банка.
	Залог 2 (автомобиль)	1. В качестве обеспечения исполнения обязательств клиента по возврату кредита в залог Банку предоставляется подержанное либо новое легковое транспортное средство категории «В», в исправном состоянии (т.е. на ходу), иностранной марки, в том числе произведенной на территории Российской Федерации, или отечественной марки (далее - ТС). 2. Возраст ТС: • для ТС иностранной марки не более 10 лет на дату принятия решения. • для ТС отечественной марки не более 4 лет на дату принятия решения. 3. ТС должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации (т.е. регистрация в другой стране недопустима). 4. ТС не должно использоваться в коммерческих целях ИП/ЮЛ на момент оформления залога (т.е. автомобиль не куплен для целей бизнеса, например, такси). 5. ТС свободно от ограничений (обременений), а именно: не должно находиться в залоге у другого залогодержателя согласно информации, содержащейся в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, либо под арестом, выступать предметом судебного спора, иметь другие обременения. 6. ТС должно быть с левым рулем. 7. Собственником ТС должен быть клиента/созаемщик на момент

		оформления залога. 8. Наличие действующего полиса ОСАГО для данного ТС, оформленного на клиента\созаемщика. 9. Сведения о залоге ТС вносятся в реестр уведомлений о залоге движимого имущества. 10. Применимо для сотрудников Банка.

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 клиентом / созаемщиком / поручителем для рассмотрения заявления о предоставлении кредита, в том числе для оценки кредитоспособности клиента.

Перечень документов, предоставляемых физическими лицами
1. Паспорт гражданина Российской Федерации. 2. Заявление-анкета по типовой форме Банка. 3. Для адвокатов/ нотариусов, не являющихся работниками государственных нотариальных контор, арбитражных управляющих/профессиональных оценщиков, не являющихся наемными работниками и занимающиеся частной практикой, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств (один на выбор): 3.1. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последние 12 месяцев (за завершенный и текущий периоды). За завершенный период налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент. За текущий период налоговая декларация может быть принята к расчету только при наличии дополнительных документов, подтверждающих достоверность и сопоставимость сведений, указанных в декларации (например, квитанции об уплате авансовых платежей по налогам и сборам в уполномоченные органы). 3.2. Книга учета доходов и расходов за последние 12 месяцев и выписка по лицевому счету за последние 12 месяцев в которой отражены доходы от деятельности (с указанием назначения платежей). Для адвокатов, осуществляющих деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях декларация по форме 3-НДФЛ не является обязательным документом.
Дополнительные документы, которые могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита
1. Документы, подтверждающие финансовое состояние (документы могут быть подписаны УКЭП и запрошены за определенный период времени), на выбор (в некоторых случаях могут потребоваться несколько документов, при условии учета нескольких источников дохода (доход от трудовой деятельности по совместительству, пенсионные выплаты и т.д.): − справка о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной ФНС России (КНД 1175018, ранее по форме 2-НДФЛ)*; − справка по форме 3-НДФЛ; − справка в свободной форме*; − справка по форме Банка*; − выписка по счету, на который зачисляется заработная плата*, пенсионные и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом и предоставления договора аренды (имущественного найма) указанного имущества), иные доходы с указанием назначения платежей. При предоставлении выписки по счету, на который зачисляются пенсионные выплаты клиенту / созаемщику / поручителю, необходимо предоставить документ, подтверждающий факт назначения пенсии (справка из Социального фонда России / пенсионное удостоверение), если указанной выпиской данная информация не подтверждается; − выписка (извещение) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица; − справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Социального фонда России или другим государственным органом, выплачивающим пенсию клиенту; − заверенная работодателем копия трудового договора (контракта) с указанием размера оплаты труда; − справка по форме Банка / по форме сторонних банков, содержащая информацию по действующим вкладам клиента / созаемщика (сумме вклада, дате открытия и сроке размещения/планируемой дате закрытия вклада, размере процентной ставки по вкладу). Доход по вкладу учитывается только по действующим вкладам, открытым на срок 1 (Один) год и более. ** Предоставляется за последние 12 месяцев до даты подачи Заявки. В случае, если клиент трудоустроен на текущем месте работы менее 12 месяцев до даты подачи Заявки, то предоставляется за фактический период трудовой деятельности на текущем месте работы.*

2. Документы, подтверждающие официальное трудоустройство (документы могут быть подписаны УКЭП и запрошены за определенный период времени), на выбор:
- копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки;
- сведения о трудовой деятельности (формы СТД-Р/СТД-СФР);
- выписка «Сведения о доходах физического лица, о выплатах, произведённых плательщиками страховых взносов в пользу физического лица», полученная Банком через Цифровой профиль;
- копия трудового договора / контракта / договор ГПХ;
- справка с места работы (службы) (документ предоставляется клиентом / созаемщиком / поручителем, находящимся на службе в федеральных органах исполнительной власти Российской Федерации (федеральные министерства, федеральные службы и федеральные агентства).

3. Правоустанавливающие / правоподтверждающие документы на недвижимое / движимое имущество:
- выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН);
- паспорт транспортного средства (ПТС);
- свидетельство транспортного средства (СТС);
- договор найма (аренды).

4. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния:
- свидетельство о заключении / расторжении брака;
- свидетельство о рождении ребенка;
- свидетельство о перемене имени.

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

5. Документ, подтверждающий статус зарплатного клиента АО "Дальневосточный банк", а именно выписка по зарплатному счету.

6. Прочие документы:
- пенсионное удостоверение;
- удостоверение адвоката (для адвокатов, осуществляющих деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях);
- приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов);
- служебное удостоверение;
- водительское удостоверение;
- заграничный паспорт;
- военный билет;
- документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (СНИЛС);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- документы, подтверждающие оплату задолженности по исполнительному делопроизводству (копия оплаченной квитанции, постановление об окончании исполнительного производства, справка из ФССП);
- кредитный договор / график погашения / справка из банка-кредитора о закрытии кредита / об остатке ссудной задолженности / о качестве обслуживания долга (документ должен содержать сведения, позволяющие идентифицировать кредит (наименование банка, дата выдачи кредита).

Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями

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

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

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

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
3. Документы, подтверждающие финансовое состояние за последние 12 месяцев (один на выбор), предоставляется совместно с Выпиской из банка(ов) об оборотах по основному(ым) расчетному(ым) счету(ам) с указанием информации по платежам и контрагентам*, **):

3.1. Книга учета доходов и расходов (КУДиР) / книга учета доходов КУД (в зависимости от объекта налогообложения УСН);

3.2. Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения (совместно с патентом, применяющимся в текущем налоговом периоде);

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

При необходимости может быть запрошен дополнительный документ:

3.4. Отчетность ИП в зависимости от налогового режима за последние 12 месяцев (за завершенный и текущий периоды). За завершенный период налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности (с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент). За текущий период налоговая декларация может

быть принята к расчету только при наличии дополнительных документов, подтверждающих достоверность и сопоставимость сведений, указанных в декларации (например, квитанции об уплате авансовых платежей по налогам и сборам в уполномоченные органы)***:

- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (для ОСН);
- Налоговая декларация УСН (Упрощенная система налогообложения).

** Документ необязателен к предоставлению ЮЛ/ИП, имеющим р/с в Банке, открытый не менее 12 месяцев назад.*
*** Возможно рассмотрение заявки с выпиской без отметки Банка при условии предоставления выписки с отметкой на сделку.*
**** Возможно рассмотрение заявки с декларацией без отметки налогового органа при условии предоставления декларации с отметкой налогового органа, 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 на сделку.*

Перечень документов, предоставляемых собственниками бизнеса

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

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

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

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
3. Документы, подтверждающие доход (один на выбор)*:

3.1. Собственник бизнеса, работающий по найму (на выбор):

3.1.1. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (выписка из СФР).

3.1.2. Выписка по зарплатному счету физического лица.

3.1.3. Выписка «Сведения о доходах физического лица, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физического лица».

К документам, указанным в п. 3.1 дополнительно** на выбор предоставляются (если нет расчетного счета компании в Банке, открытого не менее 12 месяцев назад):

- Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей в формате Excel;
- Выписка из банка (ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам***.

3.2. Собственник бизнеса, НЕ работающий по найму (на выбор**):

3.2.1. Выписка по счету физического лица, на который зачисляются дивиденды и на выбор дополнительно (если нет расчетного счета компании в Банке, открытого не менее 12 месяцев назад):

- Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей в формате Excel;
- Выписка из банка (ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам***.

3.2.2. Справка о доходах и суммах налога физического лица (с кодом дохода 1010, т. е. дивиденды) и на выбор дополнительно (если нет расчетного счета компании в Банке, открытого не менее 12 месяцев назад):

- Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей в формате Excel;
- Выписка из банка (ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам ***.

** Документы могут приниматься к рассмотрению в электронном виде при условии их предоставления на сделку на бумажном носителе / в формате электронных документов, подписанных электронной подписью*
*** Предоставляется за последние 12 месяцев до даты подачи Заявки. В случае, если клиент трудоустроен на текущем месте работы менее 12 месяцев до даты подачи Заявки, то предоставляется за фактический период трудовой деятельности на текущем месте работы.*
**** Возможно рассмотрение заявки с выпиской без отметки банка при условии предоставления выписки с отметкой на сделку*

Дополнительные документы, которые могут быть запрошены Банком для принятия решения о выдаче кредита индивидуальным предпринимателям / собственникам бизнеса

1. Анкета юридического лица (по форме Банка).

Для индивидуальных предпринимателей:

2. Документы, подтверждающие финансовое состояние:

2.1 Выписка из банка (ов) об оборотах по основному(ым) расчетному(ым) счету(ам) с указанием информации по платежам и контрагентам за последние 12/18 месяцев и обозначением помесячных итогов.

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 12/18 месяцев ИЛИ карточка 51 счета за последние 12/18 месяцев с расшифровкой контрагентов и назначений платежей.

В случае отсутствия расчетного счета или оборотов по нему, или расчетный счет открыт менее 12/18 месяцев назад:

- Книга учета доходов и расходов (КУДиР) /книга учета доходов КУД (в зависимости от объекта налогообложения УСН);

- Карточка 50 счета за последние 12/18 месяцев;
- Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения (совместно с патентом, применяющимся в текущем налоговом периоде).

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

3. Отчетность ИП в зависимости от налогового режима за последние 12 месяцев (за завершенный и текущий периоды). За завершенный период налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности (с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент). За текущий период налоговая декларация может быть принята к расчету только при наличии дополнительных документов, подтверждающих достоверность и сопоставимость сведений, указанных в декларации (например, квитанции об уплате авансовых платежей по налогам и сборам в уполномоченные органы)*:

3.1. Общая система налогообложения (ОСН):

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ.

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

Налоговая декларация УСН / ЕСХН.

3.3. Патентная система налогообложения (ПСН):

Патент, применяющийся в текущем налоговом периоде.

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

**Возможно рассмотрение заявки с декларацией без отметки налогового органа при условии предоставления декларации с отметкой налогового органа, 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 на сделку.*

Для собственников бизнеса:

2. Документы, подтверждающие финансовое состояние (за последние 12/18 месяцев):

2.1. Выписка из банка (ов)* об оборотах по основному(ым) расчетному(ым) счету(ам) с указанием информации по платежам и контрагентам и обозначением помесячных итогов;

- Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей в формате Excel;
- Книга учета доходов и расходов (КУДиР) / книга учета доходов (КУД) (в зависимости от объекта налогообложения УСН);
- Справка из банка (ов) с указанием помесячных итогов;
- Карточка 50 счета.
- Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503) и Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504).
- Налоговая декларация УСН (при упрощенной системе налогообложения) за последние 12 месяцев (за завершенный и текущий периоды). За завершенный период налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности (с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент). За текущий период налоговая декларация может быть принята к расчету только при наличии дополнительных документов, подтверждающих достоверность и сопоставимость сведений, указанных в декларации (например, квитанции об уплате авансовых платежей по налогам и сборам в уполномоченные органы)*.

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

3. Отчетность компании в зависимости от налогового режима (предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения)***:

3.1. Общая система налогообложения (ОСН):

- Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний завершенный календарный год;
- 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);
- ОСВ по счетам 62.01 (субсчет 62 счета «Расчеты с покупателями и заказчиками») и 60.01 (субсчет 60 счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») за последние 12 месяцев в формате Excel.

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

- Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последние 12 месяцев (за завершенный и текущий периоды). За завершенный период налоговая декларация предоставляется с отметкой налогового органа о принятии

отчетности (с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / извещение о вводе сведений / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения, исключение – патент). За текущий период налоговая декларация может быть принята к расчету только при наличии дополнительных документов, подтверждающих достоверность и сопоставимость сведений, указанных в декларации (например, квитанции об уплате авансовых платежей по налогам и сборам в уполномоченные органы)*; Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний завершенный календарный год.

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

4. Кредитный портфель ИП / ЮЛ с учетом кредитов, лизинга, займов и факторинга (с указанием компаний-заемщиков, кредиторов, сроков получения и погашения, обеспечения (вид, рыночная стоимость), процентных ставок, комиссий, графиков погашения, установленных в банках ковенантов, в том числе требований по поддержанию оборотов по расчетному счету) на последнюю отчетную и на текущую даты.

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

5. Документы, подтверждающие доход собственника бизнеса:

- Справка о доходах и суммах налога физического лица (с кодом дохода 1010, т.е. дивиденды);
- Копия протокола собрания акционеров (участников юридического лица) / решения единственного участника юридического лица о выплате дивидендов.

** Возможно рассмотрение заявки с выпиской без отметки банка при условии предоставления выписки с отметкой на сделку.*

*** Возможно рассмотрение заявки с декларацией без отметки налогового органа при условии предоставления декларации с отметкой налогового органа, 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 на сделку.*

Перечень документов, предоставляемых самозанятыми

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
3. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036), заверенная ФНС усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП), за 12 месяцев либо за фактическое время ведения деятельности в качестве самозанятого лица, но не менее 6 месяцев.
4. Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035), заверенная ФНС усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП). Требуется для подтверждения даты регистрации в качестве самозанятого лица если срок регистрации менее 12 месяцев.

Перечень документов, предоставляемых при оформлении залога ТС (автомобиля)

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.
3. Свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС).
4. Полис ОСАГО.

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	10 000 000 RUR (без залога / при предоставлении Залога 1 / Залога 2)*
По усмотрению Банка максимальная сумма может быть увеличена на сумму страховой премии, включённой в тело кредита, в случае оплаты клиентом страховой премии за счет средств кредита при выборе условий кредитования со страхованием, но не более 10 000 000 RUR	
Срок кредитования	от 6 до 84 месяцев: – по кредитам до 60 месяцев Банк оставляет за собой право запросить предоставление Залога 1 / Залога 2*; – по кредитам свыше 60 месяцев требуется предоставление Залога 1 / Залога 2*.
Валюта кредита	RUR
Процентная ставка (%годовых)	от 11,6% до 35,7% RUR
Дата, начиная с которой	Начисление процентов производится ежедневно исходя из фактического

начисляются проценты за пользование кредитом, или порядок ее определения	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: 4.50 % в год от суммы кредита. 2. Страхование рисков, связанных с недобровольной потерей работы, клиентом/созаемщиком, тарифная ставка: 4.50 % в год от суммы кредита. 3. Комплексная схема страхования (страхование жизни и здоровья клиента/созаемщика и страхование рисков, связанных с недобровольной потерей работы клиентом/созаемщиком), тарифная ставка: 7.00 % в год от суммы кредита. Срок страхования равен сроку кредитования. Клиент/созаемщик по желанию может оформить страхование указанных рисков в выбранной им страховой компании, при этом тарифы страховых компаний могут отличаться от указанных выше.
Периодичность платежей при возврате кредита, уплате процентов и иных платежей по кредиту	Ежемесячно в соответствии с графиком платежей
Особенности предоставления кредита	Предоставление кредита осуществляется с учетом требований законодательства РФ: при сумме кредита от 50 000 руб. до 200 000 руб. кредит будет предоставлен не ранее чем через 4 (четыре) часа после подписания клиентом Индивидуальных условий потребительского кредита, при сумме кредита более 200 000 рублей – не ранее чем через 48 (сорок восемь) часов после подписания клиентом Индивидуальных условий потребительского кредита.

*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)».

19,199% годовых – 45,577% годовых в RUR

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

Способы возврата кредита, уплаты процентов: путем внесения наличных денежных средств либо безналичного перечисления на Счет / Картсчет Клиента.

Бесплатные способы исполнения обязательств путем внесения наличных денежных средств или перевода собственных денежных средств, находящихся на счетах в Банке (при наличии технической возможности), на Картсчет / Счет Клиента, в зависимости от выбранного способа:

– через электронные терминалы Банка с функцией оплаты по картам или банкоматы с функцией приема наличных денежных средств;

– через электронные терминалы Банка с функцией внесения наличных денежных средств или через кассу Банка;

– через банкоматы АО «Альфа-Банк» с функцией приема наличных денежных средств;

– через терминалы АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» (сайт https://elecsnet.ru/);

– через «МКБ Онлайн».

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 или путем обращения в единую справочную службу Банка по телефону до фактического зачисления суммы кредита на счет клиента.

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 более 50 (Пятидесяти) процентов дохода Клиента будет направляться Клиентом на ежемесячные платежи по кредитам и займам с учетом предоставляемого кредита по Договору потребительского кредита, 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. 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. При использовании кредита у клиента могут возникнуть дополнительные расходы, например, при применении переменной процентной ставки, установленной за пользование кредитом, или в связи с изменением курса валюты, если кредит получен в иностранной валюте.

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. Для подтверждения целевого использования кредита, выданного на погашение ранее полученных клиентом кредита (ов), клиент в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты выдачи кредита предоставляет в Банк справку, выписку или иной документ, заверенный банком-кредитором соответствующим образом, с информацией о погашении задолженности по каждому рефинансируемому кредиту.

16. 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.

17. С содержанием Общих условий Договора потребительского кредита по данному виду кредита можно ознакомиться на сайте Банка или в дополнительных офисах Банка.

18. Клиент вправе обратиться в Банк с требованием о временном приостановлении внесения платежей по Договору потребительского кредита на срок не более 6 (Шести) месяцев в рамках ст. 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» при соблюдении следующих условий:

- Договор потребительского кредита является действующим на момент обращения клиента в Банк с требованием;
- клиент находится в трудной жизненной ситуации: перечень трудных жизненных ситуаций и список подтверждающих документов размещен на сайте Банка (https://mkb.ru/personal/credits/restructuring?tabsBox0=2);
- максимальная сумма для потребительского кредита, по которому имеется залог в виде транспортного средства – 1 600 000 руб., по остальным кредитам – 450 000 руб.;
- условия Договора потребительского кредита ранее не изменялись по требованию клиента в случаях, установленных ст. 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) по тому же обстоятельству, в связи с которым клиент обращается с требованием о временном приостановлении внесения платежей по Договору потребительского кредита или ст. 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору;
- по Договору потребительского кредита не действует льготный период, установленный в

соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ;

• на день получения требования по Договору потребительского кредита отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании клиента банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании клиента банкротом и введении реализации его имущества, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании клиента банкротом, по Договору потребительского кредита отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности клиента (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении Договора потребительского кредита либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности клиента (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении Договора потребительского кредита);

• на день получения требования Банком не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю клиента, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по Договору потребительского кредита.

19. Клиент в своей кредитной истории вправе установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (далее – самозапрет), за исключением потребительского кредита, обеспеченного залогом транспортного средства.

Самозапрет можно установить и снять путем подачи заявления во все квалифицированные бюро кредитных историй через МФЦ при личном визите или дистанционно через личный кабинет на портале Госуслуг.

Самозапрет может быть как полным, так и частичным. В рамках одного заявления может быть установлен самозапрет с разными условиями:

1. Полный самозапрет на заключение договоров может устанавливаться со всеми кредиторами (кредитные и микрофинансовые организации) как в очном формате (подача заявления на кредит в офисе кредитора), так и в дистанционном формате (подача заявления на кредит дистанционно без посещения офиса кредитора).

2. Частичный самозапрет на заключение договоров может устанавливаться отдельно:

– с кредитными организациями любым способом (как в очном, так и дистанционном формате);

– с микрофинансовыми организациями любым способом (как в очном, так и дистанционном формате);

– с кредитными организациями только в дистанционном формате;

– с микрофинансовыми организациями только в дистанционном формате.

Подробная информация о порядке установления самозапрета содержится на сайте Банка России https://www.cbr.ru/.

Самозапрет действует до момента его снятия клиентом.

Дата начала действия самозапрета – день, следующий за днем включения сведений о запрете в кредитную историю клиента.

Дата снятия самозапрета – второй календарный день, следующий за днем включения сведений о снятии самозапрета в кредитную историю клиента.

Банк обязан отказать клиенту в заключении кредитного договора:

- при наличии сведений о действующем запрете в кредитной истории клиента;
- в случае несоответствия представленных клиентом сведений об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), выявленного в рамках осуществления проверки таких сведений;
- при невозможности самостоятельного получения Банком сведений об ИНН, принадлежащем клиенту.

В случае заключения с клиентом Договора потребительского кредита несмотря на установленный самозапрет, Банк не вправе требовать от клиента исполнения им кредитных обязательств по такому договору.

Клиент вправе оспорить информацию о заключении Договора потребительского кредита, содержащуюся в его кредитной истории, если на дату запроса кредитором сведений о самозапрете в целях заключения такого договора в кредитной истории клиента содержались сведения о действующем запрете. Информация о заключении такого договора подлежит аннулированию по заявлению клиента, направленному кредитору или в бюро кредитных историй.

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 БАНКА www.mkb.ru В РАЗДЕЛЕ ПРЕМИУМ