

Минимальные требования к заемщикам и пакету документов

<p>Минимальные требования к заемщику</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Возраст заемщика: 18 - 65 лет (на дату погашения кредита) 2. Наличие стабильного источника дохода, обеспечивающего погашение кредита 3. Постоянная регистрация на территории Российской Федерации 4. Регистрация работодателя или его официального представительства на территории Москвы или Московской области
<p>Полный комплект документов предоставляемый клиентом при сумме кредита менее 3 млн.руб.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Паспорт гражданина РФ; 2. Заявление-анкета на предоставление кредита; 3. Документ, подтверждающий доход заемщика за последние 3 месяца (справка по форме 2-НДФЛ-обязательна и справка в свободной форме / справка по форме Банка, выписка по зарплатному / текущему (дебетовому) счету заемщика в любом банке) на всю сумму заявленного в анкете дохода; 4. Копия трудовой книжки (заверенная работодателем) или трудовой договор; 5. Документы, подтверждающие семейное положение Заемщика/Созаемщика (копия свидетельства о браке, копия свидетельств о рождении детей, копия свидетельства о расторжении брака); Для ИП/собственников бизнеса дополнительно: 6. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП; 7. Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией, либо протокол принятия отчетности ФНС в эл. виде): за последние 12 месяцев (включая годовую отчетность) <u>в случае использования обычной системы налогообложения</u>; Налоговая декларация (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией, либо протокол принятия отчетности ФНС в эл. виде): за последние 12 месяцев, <u>в случае использования упрощенной/вмененной системы налогообложения и для ИП</u>; 8. Для адвокатов/нотариусов дополнительно: удостоверение адвоката/свидетельство нотариуса.
<p>Полный комплект документов, предоставляемый клиентом при сумме кредита более 3 млн.руб.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Полный комплект документов предоставляемый клиентом при сумме кредита менее 3 млн. руб.; 2. Копия документов об образовании (аттестаты, дипломы и т.п.); Для ИП/собственников бизнеса: 3. Учредительные документы, заверенные организацией (устав, учредительный договор (при наличии), свидетельство о регистрации в налоговом органе, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ); 4. Договора с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (4-5 договоров); 5. Договора аренды офисных, торговых, складских помещений (или свидетельства о праве собственности на данные помещения); 6. Лицензии (при наличии); 7. Выписка банка об оборотах по расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам (за последние 6 мес.), если в ОАО «МКБ» не открыт счет; 8. Адрес сайта компании в сети Интернет или информационное письмо о деятельности компании: история создания, учредители, количество сотрудников, направления деятельности, основные клиенты, поставщики, партнеры, адреса магазинов/филиалов, крупные значимые проекты, перспективы развития; 9. Управленческая отчетность (в случае использования упрощенной/вмененной системы налогообложения).
<p>Дополнительный комплект документов, предоставляемый клиентом</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Свидетельство (при наличии) о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)); 2. Страховое Свидетельство государственного пенсионного страхования (при наличии); 3. Военный билет (для мужчин в возрасте до 28 лет); 4. Водительское удостоверение; 5. Правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие в собственности квартиры (дома), автомобиля, земельного участка; 6. Документы, подтверждающие наличие счетов в Банках (карточных, депозитных, текущих, до востребования и т.п.) с выписками за период 6 месяцев (при наличии); 7. 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). <p>Полнота предоставляемого пакета документов, влияет на принятие решение Банком. Выше перечисленные документы, могут быть дополнительно запрошены по требованию Банка.</p>
<p>Срок действия положительного решения</p>	<p>3 календарных месяца</p>