



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ТИПОВЫЕ УСЛОВИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ АО «МОСКОМБАНК» К ЗАЕМЩИКАМ
(ПРИНЦИПАЛАМ) ПРИ ПРИНЯТИИ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ)**

1. Корпоративные клиенты

Условие	Стандартные условия	Мера экономического воздействия в случае неисполнения стандартного условия
1. Период деятельности предприятия с момента регистрации	Не менее 1 года	Повышение ставки кредитования на 0,5 % годовых
2. Наличие главного бухгалтера или договора со специализированной организацией (аудиторской фирмой) или бухгалтером-специалистом (индивидуальным аудитом)	Наличие выписки по расчетному счету предприятия отражающей факты оплаты труда руководителя и главного бухгалтера (оплаты подрядных организаций). Зарплата не может быть ниже официального прожиточного минимума.	Повышение ставки кредитования на 0,5 % годовых
3. Наличие, оформленное соответствующей документацией, арендованных или находящихся в собственности офиса/склада в сопоставимых с объемом движения товара объемах площадей	Наличие выписки по расчетному счету предприятия отражающей факты оплаты по заключенным договорам.	Кредит не выдаётся
4. Период реальной работы – не менее 1-го квартала, с наличием объема реализации и отсутствия убытка по форме № 2.	Наличие выписки по расчетному счету предприятия отражающей факты уплаты налогов.	Кредит не выдается.
5. Валюта баланса, с учетом рыночной стоимости имущества, до начала кредитования	Не менее 150 % от размера кредита	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра

ссудополучателя и/или залогодателя		
6. Размер собственного капитала (Раздел III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса)	Не менее 2 % от размера запрашиваемого кредита	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра
7. Наличие открытого расчетного счета в банке.	Оборот по счету не менее 10 % от размера запрашиваемого кредита в месяц, за последние три месяца предшествующие заявке.	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра
8. ТЭО (или бизнес-план) должен быть создан заемщиком, с обоснованием источников погашения основного долга и процентов по всем имеющимся кредитам на текущую дату на период не менее периода действия рассматриваемого кредитного договора.	Источниками погашения могут быть выручка (объем реализации), средства предприятия (оборотные, основные), при этом участие выручки в погашении не может быть менее 50 % от общего размера обязательств.	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра
10. На протяжении действия договора:		
10.1 представление балансовых отчетов с отметками налоговой (или с копиями электронных файлов отправки), сведений о движениях по счетам в других банках, расшифровок основных статей баланса, пояснений по снижениям объемов реализации, резким колебаниям значений статей баланса.	Срок представления – не позднее 5-го рабочего дня, следующего за последней датой срока сдачи отчетов в налоговую инспекцию.	Повышение ставки кредитования на 0,5 % годовых.
10.2 положительная динамика основных статей баланса (прибыль, собственный капитал, чистые активы) Исключение составляет низкий сезон, который логически реален при конкретном виде деятельности и имеет объяснение в представленном ТЭО.	Фактический рост в каждом отдельно взятом квартале (как минимум – не снижение).	В соответствии с условиями кредитного договора.
10.3 представление копий	В срок до 5-х рабочих дней	В соответствии с

новых значимых договоров по основной деятельности (сумма сделки - от 10 % балансовой стоимости активов), новых договоров аренды.	с момента подписания	условиями кредитного договора.
10.4 Поддержание заемщиком ежемесячных оборотов по счетам в банке в объемах сопоставимых с размером кредита.	$O = K/T$, где O – объем ежемесячных оборотов по счетам в банке K – сумма кредита T – срок кредитования, в месяцах	В соответствии с условиями кредитного договора.
10.5 Представление всех установленных законом документов в случае изменений, внесенных в Устав предприятия, изменений в составе участников, руководства заемщика.	В срок до 3-х рабочих дней с момента получения	В соответствии с условиями кредитного договора.

2. Частные клиенты

Условие	Стандартные условия	Мера экономического воздействия в случае неисполнения стандартного условия
1. Предоставление справки по форме 2-НДФЛ	Справка предоставляется за последние 12 месяцев. Лица, в указанный период времени принятые на новое место работы в порядке перевода, предоставляют справки по форме 2-НДФЛ с настоящего и предыдущего места работы.	Не предусмотрена
2. Подтверждение дохода налоговой декларацией по форме 3-НДФЛ	Справка предоставляется за последний налоговый период. Лица, в указанный период времени принятые на новое место работы в порядке перевода, предоставляют справки по форме банка с настоящего и предыдущего места работы.	Повышение ставки кредитования на 1,0 % годовых
3. Подтверждение дохода выпиской по расчётному	Данные предоставляются за последний полный	В соответствии с условиями кредитного

счёту в банке, содержащей данные о поступлении на такой счёт доходов (содержащей данные о плательщике, о дате поступления средств, о банке-корреспонденте, о назначении платежа), с предоставлением договоров, которые являются основанием получения таких доходов.	календарный год и за период текущего года, составляющий полное количество месяцев до даты обращения в Банк.	договора.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------