


**МОСКОМБАНК**
*Commercial Bank of Moscow*

**ТИПОВЫЕ УСЛОВИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ ОАО «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
<b>1. Период деятельности предприятия с момента регистрации</b>	Не менее 1 года	Повышение ставки кредитования на 0,5 % годовых
<b>2. Наличие главного бухгалтера или договора со специализированной организацией (аудиторской фирмой) или бухгалтером-специалистом (индивидуальным аудитом)</b>	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
<b>3. Наличие, оформленное соответствующей документацией, арендованных или находящихся в собственности офиса/склада в сопоставимых с объемом движения товара объемах площадей</b>	Наличие выписки по расчетному счету предприятия отражающей факты оплаты по заключенным договорам.	Повышение ставки кредитования на 0,5 % годовых
<b>4. Период реальной работы – не менее 1-го квартала, с наличием объема реализации и отсутствия убытка по форме № 2.</b>	Наличие выписки по расчетному счету предприятия отражающей факты уплаты налогов.	Кредит не выдается.
<b>5. Валюта баланса, с учетом рыночной стоимости имущества, до начала кредитования</b>	Не менее 150 % от размера кредита	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра

<b>ссудополучателя и/или залогодателя</b>		
<b>6. Размер собственного капитала (Раздел III «Капитал и резервы» Бухгалтерского баланса)</b>	Не менее 2 % от размера запрашиваемого кредита	Кредит не выдается до достижения уровня указанного параметра
<b>7. Наличие открытого расчетного счета в банке.</b>	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
<b>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.</b>	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
<b>10. На протяжении действия договора:</b>		
<b>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 статей баланса.</b>	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.
<b>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.</b>	Фактический рост в каждом отдельно взятом квартале (как минимум – не снижение).	В соответствии с условиями кредитного договора.
<b>10.3 представление копий</b>	В срок до 5-х рабочих дней	В соответствии с

<b>новых значимых договоров по основной деятельности (сумма сделки - от 10 % балансовой стоимости активов), новых договоров аренды.</b>	с момента подписания	условиями кредитного договора.
<b>10.4 Поддержание заемщиком ежемесячных оборотов по счетам в банке в объемах сопоставимых с размером кредита.</b>	$O = K/T$ , где O – объем ежемесячных оборотов по счетам в банке K – сумма кредита T – срок кредитования, в месяцах	В соответствии с условиями кредитного договора.
<b>10.5 Представление всех установленных законом документов в случае изменений, внесенных в Устав предприятия, изменений в составе участников, руководства заемщика.</b>	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
<b>1. Предоставление справки по форме 2-НДФЛ</b>	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
<b>2. Подтверждение дохода справкой по форме банка</b>	Справка предоставляется за последние 12 месяцев. 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