

**«Список документов, необходимых для рассмотрения
Анкеты-заявления на получение кредита для Заемщика»**

Внимание! Для принятия решения Банк может запросить документы, подтверждающие представленную информацию

1. ОСНОВНОЙ ПЕРЕЧЕНЬ
Анкета-заявление
Паспорт (<u>все листы</u>) (в случае временной регистрации – свидетельство о регистрации по месту пребывания)
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (ИНН , при его наличии)
Военный билет , либо документ, подтверждающий отсрочку от прохождения воинской службы до достижения 30 лет, либо документ, подтверждающий, что Заемщик не подлежит призыву на воинскую службу в соответствии с законодательством Российской Федерации (для лиц мужского пола в возрасте моложе 30 лет)
<u>Копия трудовой книжки.</u> Копия заверяется работодателем на каждом листе (либо сшивается и заверяется на сшиве), с указанием должности заверяющего, даты, подписи и печати организации или отдела кадров. Копия трудовой книжки обязательно должна содержать указание на то, что работник работает в настоящее время. <i>Срок выдачи копии трудовой книжки при представлении ее Банку не должен превышать 30 календарных дней, считая от даты заверения работодателем копии. В отдельных случаях, факт трудоустройства и продолжительность трудового стажа по последнему месту работы могут быть подтверждены справкой с места работы (для сотрудников органов внутренних дел, органов безопасности и т.п.)</i> <u>Сведения электронной трудовой книжки.</u> Сведения электронной трудовой книжки предоставляются в виде бумажной выписки по одной из следующих форм, утвержденных Приказом Минтруда России от 10.11.2022 N 713н «Об утверждении формы сведений о трудовой деятельности, предоставляемой работнику работодателем, формы предоставления сведений о трудовой деятельности из информационных ресурсов Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и порядка их заполнения»: - сведения о трудовой деятельности, предоставляемые работнику работодателем (Форма СТД-Р). Документ по указанной форме предоставляется в том случае, если электронная трудовая книжка оформлена первым Работодателем, работник не менял места работы; - сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Форма СТД-СФР) – во всех иных случаях. Срок выдачи Формы СТД-Р / Формы СТД-СФР при представлении ее Банку не должен превышать 30 календарных дней от даты ее составления, указанной в предоставленном Банку документе;
<u>Справка по форме 6-НДФЛ</u> с информацией о доходах за последние 12 месяцев, при этом не зависимо от того какой период берется в расчет при оценке платежеспособности, информация о доходах в справке 6-НДФЛ должна быть отражена полностью за весь период, за который выдана справка. <i>Не рекомендуется подписание справки 6-НДФЛ самим Заемщиком. Справка 6-НДФЛ действительна в течение 30 календарных дней с момента выдачи справки. Если справка выдана после 15 числа месяца, в справке должен быть отражен доход за месяц, предшествующий дате выдачи справки. В случае если предоставлена справка 6-НДФЛ, отражающая доход Заемщика за полный календарный год, срок действия справки 6-НДФЛ не</i>

ограничен.

ДОПОЛНИТЕЛЬНО БАНК МОЖЕТ ЗАПРОСИТЬ:

1.1. Общие документы

1. Свидетельство о заключении брака и/или свидетельство о расторжении брака
2. Брачный контракт (при наличии)

1.2. Документы, подтверждающие занятость

1. Работа по совместительству:

Трудовой договор, контракт

Копия заверяется работодателем на каждом листе (либо сшивается и заверяется на сшиве), с указанием должности заверяющего, даты, подписи и печати организации или отдела кадров. Копия трудового договора (контракта) обязательно должна содержать указание на то, что работник работает в настоящее время.

Срок выдачи копии трудового договора (контракта) при представлении ее Банку не должен превышать 30 календарных дней, считая от даты заверения работодателем копии.

2. Дополнительные документы для следующих категорий клиентов:

Акционер (учредитель) организации (при учете доходов от участия в бизнесе (дивиденды))

1. Устав со всеми изменениями к нему;
 2. Свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика юридического лица (ИНН);
 3. Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридического лица (ОГРН)
 4. выписка из Единого государственного реестра юридических лиц по состоянию на текущую дату (действительна в течение 30 календарных дней, считая от даты выдачи);
 5. копии финансовых документов (отчетность) за текущий и предыдущий год с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копиями протоколов о передаче отчетности в электронном виде, заверенные подписью руководителя и/или главного бухгалтера с указанием фамилии, инициалов, должности и печатью организации;
 6. выписка из налоговой инспекции о состоянии расчетов по налогам и сборам по состоянию на текущую дату (действительна в течение 30 календарных дней, считая от даты выдачи);
 7. лицензий на занятие отдельными видами деятельности (при наличии);
- В случае, если организация, выплачивающая дивиденды, обслуживается в Банка, допускается не представление документов, перечисленных в пунктах 1-3.*
- В случае если доход получен от владения акциями АО, ПАО, размещающих финансовую отчетность на официальных сайтах компаний, возможно не представление документов, перечисленных в подпунктах 4-6*

Индивидуальные предприниматели (при учете дохода от осуществления предпринимательской деятельности)

1. Свидетельство о постановке на налоговый учет физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ИНН);
2. Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ОГРН);
3. лицензии на занятие отдельными видами деятельности (при наличии).
4. выписка из налоговой инспекции о состоянии расчетов по налогам и сборам на текущую дату (действительно в течение 30

	календарных дней, считая от даты выдачи); 5. выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по состоянию на текущую дату (действительна в течение 30 календарных дней, считая от даты выдачи); 6. справка об открытых индивидуальным предпринимателем расчетных счетах, действующих на текущую дату (предоставленная клиенту налоговой службой или составленная клиентом в произвольной форме и подписанная им собственноручно). 7. справки из обслуживающих банков: - об оборотах по расчетным и текущим валютным счетам в других банках за последние 12 месяцев (помесячно), - о наличии (отсутствии) картотеки к расчетному счету (при наличии картотеки необходимо представить сведения о её составе), - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности.
1.3. Документы, подтверждающие финансовое положение	
<i>Иные доходы подтверждаются:</i>	
Дивиденды	1. справка по форме 6-НДФЛ с указанием сумм дохода по соответствующему коду дохода; 2. решения участников общества о распределении прибыли/выплате дивидендов за период, указанный в справке 6-НДФЛ; 3. платежные поручения о перечислении налога на доходы физических лиц с полученных дивидендов. <i>В случае если доход получен от владения акциями АО, ПАО, размещающих финансовую отчетность на официальных сайтах компаний, <u>возможно</u> не представление документов, перечисленных в пункте 2</i>
Доходы от осуществления предпринимательской деятельности	- для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели, находящиеся на общей системе налогообложения); - для нотариусов, занимающихся частной практикой; - для адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты - и лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, <i>а также иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании патента, выданного в соответствии с Федеральным законом от 25.07.2002г. №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»:</i> • копия Декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) за последний налоговый период с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде, заверенную подписью и печатью Индивидуального предпринимателя; • копия Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя за текущий год (за последние 12 месяцев, если последние 12 месяцев приходятся на разные налоговые периоды, то за текущий и предыдущий год); • управленческая информация о доходах и расходах, составленная по форме Банка.

	- для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), находящихся на упрощенной системе налогообложения: • копия и оригинал уведомления налоговых органов о переходе на упрощенную систему налогообложения; • копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний налоговый период с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде, заверенную подписью и печатью Индивидуального предпринимателя; • копия Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения за прошлый календарный год и текущий год.. • управленческая информация о доходах и расходах, составленная по форме Банка. - для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), являющихся сельскохозяйственными производителями и плательщиками единого сельскохозяйственного налога: • копия налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу за последний налоговый период с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде, заверенную подписью и печатью Индивидуального предпринимателя; • копия Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) за прошлый календарный год и текущий год. • управленческая информация о доходах и расходах, составленная по форме Банка. - для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), являющихся сельскохозяйственными производителями и плательщиками единого сельскохозяйственного налога: • копию налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу за последний налоговый период с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде, заверенную подписью и печатью Индивидуального предпринимателя; • копию Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) за текущий и предыдущий год.
--	--

	Копии заверяются подписью и печатью Индивидуального предпринимателя. • управленческую информацию о доходах и расходах, составленную по форме Приложения № 21 к настоящему Регламенту, за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки на кредит. - для физических лиц, в том числе физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»¹: • справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход² по форме КНД 1122035, подписанная электронной подписью налогового органа; • справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по форме КНД 1122036 с информацией о доходах за последние 12 месяцев, подписанная электронной подписью налогового органа. Указанные выше справки самостоятельно формируются (выгружаются) Заемщиком/Поручителем в мобильном приложении «Мой налог» и в веб-кабинете «Мой налог», размещенном на сайте www.npd.nalog.ru Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход действительна в течение 30 календарных дней с момента выдачи справки. Если справка выдана после 15 числа месяца, в справке должен быть отражен доход за месяц, предшествующий дате выдачи справки. В случае если предоставлена справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036), отражающая доход Заемщика/Поручителя за полный календарный год, срок действия формы КНД 1122036 не ограничен. • копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода (при наличии) - для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели, находящиеся на патентной системе налогообложения): • копия патента на право применения патентной системы налогообложения; • копию Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения за текущий и предыдущий год. Копии заверяются подписью и печатью Индивидуального
--	--

¹ Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ (ред. от 02.07.2021) предусмотрено проведение эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" **до 31 декабря 2028 года включительно.**

² При помощи сервиса, размещенного ФНС на сайте <https://npd.nalog.ru/check-status/> необходимо на актуальную дату подтвердить является ли Заемщик зарегистрированным в качестве плательщика налога на профессиональный доход

	предпринимателя. • управленческую информацию о доходах и расходах, составленную по форме Приложения № 21 к настоящему Регламенту, за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки на кредит.
Пенсии	1. копия и оригинал пенсионного удостоверения; 2. справка из территориального Фонда пенсионного и социального страхования РФ о назначении пенсии, в которой указана, дата назначения пенсии и срок, на который назначена выплата пенсии (если пенсия назначена не по возрасту), а также информация о ежемесячных выплатах пенсии за текущий год, но не менее чем за предыдущие 6 месяцев. <i>Предоставление документа, указанного в пункте 2, не требуется в случаях, если:</i> <i>1. пенсия ежемесячно перечисляется на банковский счет клиента, при этом документом подтверждающим размер получаемой пенсии может быть заверенная надлежащим образом выписка с данного банковского счета с обязательным указанием соответствующего назначения платежа;</i> <i>2. размер пенсионных выплат указан в пенсионном удостоверении.</i>
Аренда недвижимого имущества	1. копия и оригинал налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (по доходам, полученным физическим лицом по договору найма или сдачи в аренду) с отметкой налоговой о принятии/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде. 2. копии и оригиналы квитанций об оплате налога с доходов, полученных от сдачи в аренду недвижимости, исчисленного за последний заверченный налоговый период. 3. выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости (при наличии). 4. копия и оригинал договора найма или аренды, заключенного с арендаторами, а также копии и оригиналы правоустанавливающих и правоподтверждающих документов на сдаваемую в аренду недвижимость (свидетельство о регистрации права собственности; выписка из Единого государственного реестра недвижимости, удостоверяющая проведенную государственную регистрацию права; договор купли-продажи, договор мены и т.д.). <i>В случаях, когда налоговым агентом по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц выступает арендатор, вместо документов, перечисленных в п. 1 и 2, в Банк предоставляется справка по форме 6-НДФЛ, выданная арендатором.</i>
Процентные доходы по вкладам	1. выписка со счета вклада об остатке денежных средств. 2. справка банка о выплаченных процентах по вкладу за последние 6 месяцев, предшествующие дате подачи заявки на кредит; 3. копия и оригинал договора о депозитном (срочном) вкладе. <i>Предоставление указанных документов не требуется в случае, если вклад открыт в Банке.</i>
2. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ИХ ИСПОЛНЕНИЕ	
Кредитный договор, договор займа, договор поручительства, график платежей с указанием ежемесячных платежей.	
Документы, подтверждающие осуществление платежей в счет исполнения обязательств по кредитным договорам/договорам займа или справка, выданная кредитором, с информацией о характере исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору/договору займа	

(наличие/отсутствие просроченных платежей), об остатке ссудной задолженности и о размере ежемесячного платежа.

В случае, если информация о действующей кредитной банковской карте отражена в полном объеме (указан лимит) в кредитном отчете БКИ, возможно не представление в Банк документов по данной кредитной карте.

В случае, если информация о действующем кредите (за исключением кредитных банковских карт) отражена в полном объеме в кредитном отчете БКИ, возможно представление в Банк только копии кредитного договора и/или графика платежей.

Банк оставляет за собой право запросить дополнительно документы, необходимые для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, не указанные в настоящем Перечне.