

**«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 27 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 27 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>Справка по форме 2-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 2-НДФЛ должна быть отражена полностью за весь период, за который выдана справка. <i>Не рекомендуется подписание справки 2-НДФЛ самим Заемщиком. Справка 2-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 2-НДФЛ, отражающая доход Заемщика за полный календарный год, срок действия справки 2-НДФЛ не ограничен.</i>
ДОПОЛНИТЕЛЬНО БАНК МОЖЕТ ЗАПРОСИТЬ:
1.1. Общие документы
1. Свидетельство о заключении брака и/или свидетельство о расторжении брака
2. Брачный контракт (<i>при наличии</i>)
1.2. Документы, подтверждающие занятость
1. <i>Работа по совместительству:</i>
<u>Трудовой договор, контракт</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 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:*

<p>Акционер (учредитель) организации (при учете доходов от участия в бизнесе (дивиденды))</p>	<ol style="list-style-type: none">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 (<i>при наличии</i>); <p><i>В случае, если организация, выплачивающая дивиденды, обслуживается в Банка, допускается не представление документов, перечисленных в пунктах 1-3.</i></p> <p><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 подпунктах 4-6</i></p>
<p>Индивидуальные предприниматели (при учете дохода от осуществления предпринимательской деятельности)</p>	<ol style="list-style-type: none">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 (<i>при наличии</i>).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:<ul style="list-style-type: none">- 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

Иные доходы подтверждаются:

Дивиденды

1. справка по форме 2-НДФЛ с указанием сумм дохода по соответствующему коду дохода;
2. решения участников общества о распределении прибыли/выплате дивидендов за период, указанный в справке 2-НДФЛ;
3. платежные поручения о перечислении налога на доходы физических лиц с полученных дивидендов.
В случае если доход получен от владения акциями АО, ПАО, размещающих финансовую отчетность на официальных сайтах компаний, возможно не представление документов, перечисленных в пункте 2

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,
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»:

- 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 Декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ) за прошлый календарный год и истекшие месяцы текущего календарного года с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копиями протоколов о передаче отчетности в электронном виде (при наличии), 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), подлежащую налогообложению единым налогом (ЕНВД):

- копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за 4 предыдущих

	<p>завершенных налоговых периода с отметкой налоговых органов о принятии отчетности/или копией протокола о передаче отчетности в электронном виде, заверенную подписью и печатью Индивидуального предпринимателя.</p> <ul style="list-style-type: none"> • управленческая информация о доходах и расходах, составленная по форме Банка. <p>- для физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), находящихся на упрощенной системе налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>- 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
Пенсии	<ol style="list-style-type: none"> 1. копия и оригинал пенсионного удостоверения; 2. справка из территориального пенсионного фонда 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. <p><i>Предоставление документа, указанного в пункте 2, не требуется в случаях, если:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. пенсия ежемесячно перечисляется на банковский счет клиента, при этом документом подтверждающим размер получаемой

	<p>пенсии может быть заверенная надлежащим образом выписка с данного банковского счета с обязательным указанием соответствующего назначения платежа;</p> <p>2. размер пенсионных выплат указан в пенсионном удостоверении.</p>
Аренда недвижимого имущества	<p>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.</p> <p>2. копии и оригиналы квитанций об оплате налога с доходов, полученных от сдачи в аренду недвижимости, исчисленного за последний заверенный налоговый период.</p> <p>3. выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости (при наличии).</p> <p>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.).</p> <p><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 2-НДФЛ, выданная арендатором.</i></p>
Процентные доходы по вкладам	<p>1. выписка со счета вклада об остатке денежных средств.</p> <p>2. справка банка о выплаченных процентах по вкладу за последние 6 месяцев, предшествующие дате подачи заявки на кредит;</p> <p>3. копия и оригинал договора о депозитном (срочном) вкладе.</p> <p><i>Предоставление указанных документов не требуется в случае, если вклад открыт в Банке.</i></p>

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.