

Перечень документов, предоставляемых физическим лицом для рассмотрения вопроса о возможности кредитования.

Основные документы.

1. Заявление – Анкета.
2. Паспорт гражданина Российской Федерации (в соответствии с требованиями законодательства РФ, если в документе отсутствует отметка о регистрации по месту жительства/месту пребывания, то предоставляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания).
3. Свидетельство о постановке на учет налоговым органом физического лица по месту жительства на территории РФ (свидетельство о присвоении ИНН);
4. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования РФ;
5. Документ на выбор (по требованию):
 - Водительское удостоверение;
 - Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.
6. Для лиц призывного возраста (мужчин до 27 лет) – военный билет или приписное свидетельство, а также иной документ, подтверждающий отсрочку или освобождение от службы в Вооруженных силах РФ до наступления возраста 27 лет.
7. Документы, подтверждающие семейное положение (при наличии): свидетельство о заключении/расторжении брака; свидетельство о смерти супруга (и)/детей; брачный контракт; свидетельства о рождении или паспорта несовершеннолетних детей, проживающих совместно с Заемщиком (включая детей супруга(и)).
8. Документы об образовании (аттестаты, дипломы).

Документы, подтверждающие сведения о занятости.

9. Для наемных работников с основного места работы:
 - копия трудовой книжки и/или трудового договора (все заполненные страницы), с отметкой на последнем листе о работе Заемщика по настоящее время;
 - справка с последнего места работы по форме 2-НДФЛ, содержащая информацию о доходах не менее чем за последние 6 месяцев (дата выдачи справки – не ранее чем за 30 календарных дней до даты предоставления в Банк);
 - выписка по текущему/карточному счету, на который происходит выплата заработной платы не менее чем за последние 6 месяцев (по запросу сотрудника Банка).
10. Для наемных работников от работы по совместительству:
 - копия приказа о принятии на работу, заверенная работодателем;
 - трудовой договор (контракт) с места работы по совместительству;
 - справка с последнего места работы по форме 2-НДФЛ, содержащая доход не менее чем за последние 6 месяцев (дата выдачи справки – не ранее чем за 30 календарных дней до даты предоставления в Банк);
 - выписка по текущему/карточному счету, на который происходит выплата заработной платы не менее чем за последние 6 месяцев (по запросу сотрудника Банка).
11. Дополнительно могут представляться (в т.ч. для нотариусов и адвокатов):
 - налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за прошедший календарный год;
 - извещение Пенсионного фонда РФ или соответствующего негосударственного пенсионного фонда о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.
12. Для сотрудников МВД/военнослужащих:

- справка с места работы о прохождении службы, подтверждающая действующую занятость/ выписка из послужного списка/копии или оригиналы действующих контрактов о прохождении службы/иной предусмотренный законодательством документ, подтверждающий трудовую занятость;
- справка с последнего места работы по форме 2-НДФЛ, содержащая доход не менее чем за последние 6 месяцев (дата выдачи справки – не ранее чем за 30 календарных дней до даты предоставления в Банк).

13. Для индивидуальных предпринимателей:

- налоговая декларация по форме, установленной для метода налогообложения, применяемого данным индивидуальным предпринимателем, с отметкой налогового органа о ее принятии, за период не менее 24 полных календарных месяцев, либо копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ за два последних полных налоговых периода с отметкой налогового органа о принятии;
- копия книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, заверенная подписью должностного лица налогового органа и скрепленная печатью налогового органа (если ее ведение предусмотрено законодательством) за последние 6 месяцев. Вместо книги учета доходов и расходов может быть представлена справка из налогового органа о полученном индивидуальным предпринимателем доходе согласно указанной книге;
- свидетельство государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- лицензии и свидетельства на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), выданная не ранее чем за 30 дней до предоставления в Банк;
- копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за период не менее 24 полных календарных месяцев (за два последних полных налоговых периода в случае применения налоговой декларации по форме 3-НДФЛ) или справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам за указанные периоды;
- Сведения об открытых счетах в обслуживающих Банках из ИФНС;
- Справки из обслуживающего(их) банка(ов) (при наличии):
 - об оборотах и остатках по счетам за последние 6 месяцев (с помесечной разбивкой);
 - о наличии задолженности по кредитам банков на текущую дату (с приложением копии кредитного договора), о наличии обязательств по договорам залога и/или поручительства, о качестве обслуживания долга и характере кредитной истории;
 - о наличии картотеки на счетах предприятия/организации.

14. Для собственников бизнеса:

- копия учредительного договора/решения о создании юридического лица, копия устава, копия выписки из ЕГРЮЛ, выданной не ранее, чем за 30 дней до даты предоставления в Банк; реестр (выписка из реестра) акционеров и/или иной документ, подтверждающий владение долями (акциями) в уставном капитале юридического лица и их размер, патент, лицензия (при наличии), копии иных документов, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (договоры аренды, свидетельства о праве собственности, контракты и т.п.);
- копии бухгалтерской отчетности за последние 2 года поквартально (Баланс (Форма №1) и Отчет о прибылях и убытках (Форма № 2)) с расшифровками основных статей Формы № 1 и Формы № 2 на последнюю отчетную дату. При применении упрощенной системы налогообложения – копии налоговых деклараций за аналогичный период, а также уведомления налоговой инспекции о возможности применения упрощенной системы налогообложения или заявления о возможности применения упрощенной системы налогообложения, выписка по расчетному счету;
- Сведения об открытых счетах в обслуживающих Банках из ИФНС;
- Справки из обслуживающего(их) банка(ов) (при наличии):

- об оборотах и остатках по счетам за последние 6 месяцев (с помесечной разбивкой);
- о наличии задолженности по кредитам банков на текущую дату (с приложением копии кредитного договора), о наличии обязательств по договорам залога и/или поручительства, о качестве обслуживания долга и характере кредитной истории;
- о наличии картотеки на счетах предприятия/организации.
- Анализ сч.51 в разрезе обслуживающих банков с корреспондирующими счетами за последние 6 месяцев (с помесечной разбивкой).
- Заключение(я) аудитора(ов) о результатах проверки деятельности предприятия/организации за последние 3 года (для ОАО).
- Дебиторская задолженность (с указанием вида, суммы, сроков возникновения и предполагаемых сроков погашения задолженности и прочих условий задолженности по каждому дебитору с приложением контрактов/договоров) на последнюю отчетную и текущую даты, с отдельным указанием наличия/отсутствия просроченных денежных требований.
- Кредиторская задолженность (с указанием вида, суммы, срока и прочих условий задолженности по каждому кредитору с приложением контрактов/договоров, в том числе, подробная расшифровка задолженности перед бюджетом) на последнюю отчетную и текущую даты, с отдельным указанием наличия/отсутствия просроченных задолженностей (отдельно по з/пл, бюджету и внебюджетным фондам).
- Прочие необходимые расшифровки (например, балансовые стр.1130, 1150, 1210, 1230, 1240, 1410, 1510, 1520 и прочие). Расшифровки, содержащие сведения о полученных кредитах, займах, выданных/полученных поручительствах, гарантиях, обеспечении.

ВНИМАНИЕ:

Копия документа (если в тексте не указано иное) должна содержать отметку «копия верна». При подготовке копии документа, который насчитывает более одного листа, листы копии должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью на прошивке и заверены подписью уполномоченного лица с указанием его должности, фамилии и инициалов имени и отчества. Если поставить на прошивке печать и подпись уполномоченного лица не представляется возможным, каждая страница документа должна быть заверена подписью уполномоченного лица с указанием его должности, фамилии и инициалов имени и отчества с проставлением печати организации.

Документы, подтверждающие дополнительные доходы.

15. Для пенсионеров:

13.1. для пенсионных выплат из государственного пенсионного фонда:

- справка государственного органа социальной защиты населения о размере пенсии Заемщика в случае, если он является пенсионером в соответствии с законодательно установленным возрастом;
- справка из органов Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Федеральной службы безопасности и других министерств и ведомств в случае назначения Заемщику пенсии за выслугу лет по достижении специально установленного возраста;
- пенсионное удостоверение.

13.2. для пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда (НПФ):

- договор негосударственного пенсионного обеспечения;
- выписка со счета, на который осуществляется перечисление пенсии, или справка НПФ о произведенных пенсионных выплатах, или справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, предоставляемая НПФ.

16. Документы, подтверждающие доходы в виде процентов по банковским вкладам (депозитам), а также доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного накопительного страхования жизни, носящие регулярный характер в течение всего срока кредитования:

- копия договора о банковском вкладе (депозите);
- выписка со счета вклада до востребования о движении денежных средств за последние 12 месяцев;
- справка банка о выплаченных процентах по вкладу;
- копия договора добровольного накопительного страхования жизни (страховой полис);
- копия правил страхования;
- документы, подтверждающие полную уплату страховых премий страхователем страховой компании по договору добровольного накопительного страхования жизни (страховому полису);
- справка страховой компании о произведенных страховых выплатах.

17. Документы, подтверждающие доходы в виде арендной платы, платы за наем:

- договоры найма или аренды, заключенные между Заемщиком и арендатором, до окончания срока действия которых осталось не менее 12 месяцев;
- финансовые документы, подтверждающие уплату всех соответствующих налогов, связанных с получением дохода от сдачи недвижимости в наем или аренду, и других налогов, предусмотренных законодательством, и подлежащих уплате собственником недвижимости;
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за прошедший календарный год с отметкой налогового органа о принятии;
- документы, подтверждающие получение Заемщиком арендной платы за 12 предыдущих месяцев (выписка по счету Заемщика, подтверждающая поступление арендной платы/платы за наем, либо оригиналы расписок о получении арендной платы/платы за наем);
- правоустанавливающие и правоподтверждающие документы на сдаваемый в аренду объект недвижимости (договор приватизации, договор приобретения, свидетельство о государственной регистрации права, договор мены, договор дарения, справка ЖСК и т. п.).

Дополнительные документы.

18. Документы, подтверждающие активы Заемщика:

- документы, подтверждающие наличие в собственности недвижимого имущества (свидетельство о праве собственности, документы-основания: договор купли-продажи недвижимого имущества, договор передачи в собственность недвижимого имущества в порядке приватизации и (или) др.);
- при наличии средств на банковских счетах – выписки со счетов, подтверждающих остаток денежных средств, сберкнижек и (или) др.;
- свидетельства о регистрации транспортного средства и/или ПТС на автомобиль.