

Список дополнительных документов, предоставляемых Клиентом

Список документов, подтверждающих доходы и занятость для разных категорий граждан

Категория заемщика	Документы, подтверждающие доходы		Документы, подтверждающие занятость	
	Приравненные к 2-НДФЛ	Иные	Приравненные к заверенной копии ТК	Иные
<u>Наемные работники</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме 2НДФЛ не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ выписка по з/п счету (для сотрудников и участников з/п проектов ВЭБ) ▪ выписка по з/п счету, предшествующих дате выдачи выписки (возможность предоставления указана в Кредитном продукте)*** 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме Банка** не менее чем за 6 последних месяцев* 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ копия трудовой книжки, заверенная работодателем, ▪ копия трудового контракта/ договора, заверенная работодателем 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ копия приказа о приеме на работу, заверенная работодателем - в основном, относится к подтверждению занятости по совместительству.
<u>ИП, учредители ООО</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация (в т.ч. по форме 3-НДФЛ) вместе с квитанциями/ платежными поручениями об уплате налога за последний отчетный период (при условии ведения предпринимательской деятельности более одного отчетного периода) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация (в т.ч. по форме 3-НДФЛ) 	-	<ul style="list-style-type: none"> ▪ свидетельство о государственной регистрации лица в качестве ИП (ОГРН) либо выписка из ЕГРИП, ▪ свидетельство о создании юридического лица (ОГРН) либо выписка из ЕГРЮЛ
<u>Военнослужащие</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме 2НДФЛ не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ справка о доходах по месту получения денежного содержания и иных выплат не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ выписка по з/п счету, предшествующих дате выдачи выписки (возможность предоставления указана в Кредитном продукте)*** 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме Банка** не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ выписка по ЗП счету, заверенная Банком в установленном Порядке 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ копия контракта, заверенная работодателем 	-
<u>Сотрудники отдела внутренних дел</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме 2НДФЛ не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ справка о доходах по месту получения денежного содержания и иных выплат не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ выписка по з/п счету, 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка о доходах по форме Банка** не менее чем за 6 последних месяцев* ▪ выписка по ЗП счету за 6 последних месяцев*, заверенная Банком в установленном Порядке 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ копия трудовой книжки, заверенная работодателем; ▪ копия контракта, заверенная работодателем 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ копия приказа о приеме на службу в ОВД, заверенная работодателем.

	предшествующих дате выдачи выписки (возможность предоставления указана в Кредитном продукте)***			
<u>Пенсионеры</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ справка государственного органа социальной защиты населения о размере пенсии ▪ справка из органов МВД, Министерства Обороны, ФСБ и других министерств и ведомств, в случае назначения пенсии за выслугу лет по достижении специально установленного возраста 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ выписка по ТБС за 6 последних месяцев*, на который перечисляется пенсия, заверенная Банком в установленном Порядке; ▪ квитанция Почты России о начислении пенсии и других социальных выплат за 6 последних месяцев*. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ пенсионное удостоверение/заменяющий его документ, выданный ПФР (Пенсионный фонд России) 	-
<u>Адвокаты, нотариусы</u>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ) вместе с квитанциями/платежными поручениями об уплате налога за последний отчетный период. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ); 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ документ, свидетельствующий о том, что заемщик является членом коллегии адвокатов/нотариальной палаты; 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ трудовая книжка (находится на руках владельца, записи делаются в коллегии адвокатов/нотариальной палате) – при наличии.

* Если заявитель имеет доход менее 6 мес., то необходимо предоставить справку о доходах за фактическое время, но не менее чем за 3 месяца

**Заемщик/Созаемщик, являющийся руководителем либо главным бухгалтером организации, выдавшей справку по форме Банка предоставляет документы, подтверждающие наличие у него (либо у супруги/супруга) движимого и недвижимого имущества, денежных вкладов, прочих ликвидных активов. Это же относится к Клиентам, работодателю которых является их близким родственником, в случае если предоставлена справка о доходах по форме Банка.

*** Выписка должна быть заверена печатью Банка (выдавшего данную выписку) с подписью ответственного лица, срок действия выписки 30 дней с момента формирования, с обязательным присутствием назначения операций «перечисление з/п».

**Перечень документов,
которые могут быть предоставлены в качестве Дополнительного документа
к Наборам требований при оформлении кредитных продуктов Банка**

Список 1

«Документы, которые могут быть предоставлены в качестве дополнительных к Набору требований 1 и Набору требований 2»

1. Действительный заграничный паспорт на имя заемщика с отметкой о выезде за границу.
2. ПТС (Паспорт Транспортного Средства)/ Свидетельство о регистрации транспортного средства на имя заемщика, являющегося собственником автомобиля. Возраст авто – не более 10 лет на момент подачи заявки для отечественных автомобилей и не более 10 лет для иностранных авто.
3. Водительское удостоверение (при заявленной сумме с учетом совокупной кредитной задолженности заемщика в Банке до 200 000 руб. включительно).
4. Свидетельство о регистрации прав собственности на жилую и нежилую недвижимость, в котором заёмщик указан как один из собственников¹.
5. Копия трудовой книжки заемщика, заверенная работодателем.

Визирующая надпись должна быть сопровождена датой. Дата заверения должна отстоять от даты подачи заявки на кредит не более чем на 14 дней.

¹ В случае если заявитель предоставляет данный документ в качестве обязательного документа в рамках подтверждения целевого использования по продукту Евроремонт, то предоставление иных дополнительных документов не требуется.

6. Пенсионное удостоверение/ заменяющий его документ, выданный ПФР (Пенсионный фонд России).

7. Служебное удостоверение сотрудника любых органов исполнительной власти, законодательной или судебной власти, в том числе любых силовых ведомств на имя заемщика.

8. Договор срочного вклада на сумму от 200 000 рублей, с датой заключения не более 6 месяцев назад².

9. Выписка по счёту с дебетовым остатком не менее 50 000 рублей².

10. Выписка по счёту с отражением ежемесячных начислений за период от трёх месяцев, при этом средняя сумма начислений не должна быть менее 20 000 рублей²

11. Удостоверение личности военнослужащего (УЛВ).

12. Удостоверение личности сотрудника или служащего Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации.

13. Служебное удостоверение сотрудника Министерства Внутренних Дел Российской Федерации.

14. Военный билет, для военных проходящих службу по контракту (при условии выполнения требований Приложения №2 к данному Распоряжению).

15. Оригинал или нотариально заверенная копия договора аренды и свидетельства о собственности на сдаваемое в аренду имущество.

16. Договор долевого участия на строительство недвижимости.

17. Служебное удостоверение сотрудника предприятия (с обязательным наличием фотографии заявителя), либо справка с места работы о трудоустройстве на данном предприятии, заверенные печатью организации (перечень предприятий утвержден согласно Приложению 3 к настоящему Распоряжению)

18. Договор обязательного пенсионного страхования о переводе накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд (применяется по отношению к любому негосударственному пенсионному фонду).

В случае если клиент предоставил документы, предусмотренные Набором требований 3 или 4, они принимаются в качестве дополнительных к Набору требований 1 и Набору требований 2.

Список 2

«Документы, которые могут быть предоставлены в качестве дополнительных к остальным Наборам требований»:

1. Свидетельство о регистрации прав собственности на жилую и нежилую недвижимость, в котором заёмщик указан как один из собственников³.

2. Копия трудовой книжки заемщика, заверенная работодателем.

Визирующая надпись должна быть сопровождена датой. Дата заверения должна отстоять от даты подачи заявки на кредит не более чем на 14 дней.

3. Пенсионное удостоверение/ заменяющий его документ, выданный ПФР (Пенсионный фонд России).

4. Полис ДМС.

5. Служебное удостоверение сотрудника любых органов исполнительной власти, законодательной или судебной власти, в том числе любых силовых ведомств на имя заемщика.

6. Договор срочного вклада на сумму от 200 000 рублей, с датой заключения не более 6 месяцев назад⁴.

7. Выписка по счёту с дебетовым остатком не менее 50 000 рублей⁴.

8. Выписка по счёту с отражением ежемесячных начислений за период от трёх месяцев,

² Документы должны быть обязательно заверены печатью банка, в котором открыт дебетовый счёт, а так же подписью уполномоченного сотрудника.

³ В случае если заявитель предоставляет данный документ в качестве обязательного документа в рамках подтверждения целевого использования по продукту Евроремонт, то предоставление иных дополнительных документов не требуется.

⁴ Документы должны быть обязательно заверены печатью банка, в котором открыт дебетовый счёт, а так же подписью уполномоченного сотрудника.

при этом средняя сумма начислений не должна быть менее 20 000 рублей⁴.

9. Удостоверение личности военнослужащего (УЛВ).

10. Удостоверение личности сотрудника или служащего Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации.

11. Служебное удостоверение сотрудника Министерства Внутренних Дел Российской Федерации.

12. Военный билет, для военных проходящих службу по контракту (при условии выполнения требований Приложения №2 к данному Распоряжению).

13. Оригинал или нотариально заверенная копия договора аренды и свидетельства о собственности на сдаваемое в аренду имущество.

Банк для решения вопроса о предоставлении кредита имеет право запросить, кроме вышеперечисленных, иные необходимые дополнительные документы

Вид дохода	Дополнительные документы
<u>Дивиденды, проценты по вкладам</u>	<ul style="list-style-type: none"> – документы, подтверждающие их получение за последние 6 месяцев (договоры, выписки) – решения о выплате дивидендов за предыдущий год и все месяцы текущего года; – документы об уплате налогов на полученные дивиденды; – документы о фактическом получении дивидендов.
<u>Доходы от сдачи в аренду имущества</u>	<ul style="list-style-type: none"> – правоустанавливающие документы на сдаваемый в аренду (наем) объект недвижимости, – документы об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, – договор аренды (найма) недвижимости. – документы об оплате всех соответствующих налогов, связанных с получением дохода от сдачи в аренду недвижимости (при наличии) и всех других налогов подлежащих уплате собственником недвижимости. – справку из Единого Государственного Реестра Прав об отсутствии обременений сдаваемого в аренду (наем) объекта недвижимости. – в случае, когда доход от аренды (найма) составляет более 50% от совокупного учитываемого дохода Клиента необходимо осуществить страхование риска утраты и/или повреждения объекта недвижимости, сдаваемого в аренду, на сумму не ниже размера кредита, увеличенного на 10% но не свыше размера действительной стоимости объекта, с учетом требований законодательства РФ.
<u>Владение акциями/ паями/долями</u>	<ul style="list-style-type: none"> – выписку из Единого государственного реестра юридических лиц; – копию приказа о назначении директора; – бухгалтерские балансы, Отчеты о прибылях и убытках за предыдущий год и отчетные периоды текущего года; – выписки по счетам с отметкой Банка о наличии претензий к счету; – контактные телефоны руководителя и главного бухгалтера предприятия.
<u>Доходы от трудовой деятельности по совместительству</u>	<ul style="list-style-type: none"> – трудовой договор (копия, заверенная работодателем). – справку с места работы о размере дохода, за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ или по форме Банка*.
<u>Доходы от получения алиментов</u>	<ul style="list-style-type: none"> – решение суда, – выписку по счету (если алименты зачисляются на счет), либо иные документы, подтверждающие получение алиментов.
<u>Доходы от получения пенсии</u>	<ul style="list-style-type: none"> – выписка с текущего банковского счета Заявителя, заверенная управляющим/менеджером по РКО дополнительного офиса/ на который получает пенсию (в т.ч. выписка стороннего банка) – справка пенсионного фонда, подтверждающая размер получаемой пенсии, пособия

* Если заявитель имеет доход менее 6 мес., то необходимо предоставить справку о доходах за фактическое время, но не менее чем за 3 месяца