

## Перечень обязательных документов

Для всех участников сделки	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Заявление-анкета;</li> <li>- Паспорт гражданина РФ, на этапе рассмотрения: основные паспортные данные, регистрация, семейное положение, дети, сведения о ранее выданных паспортах. Либо паспорт гражданина иностранного государства* (предоставляется в т.ч. лицами, оформляющими согласие на предоставление кредита).</li> </ul>
Для работающих по найму/ пенсионеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Заверенная организацией-работодателем не менее, чем за последние 12 мес.** справка о доходах по форме № 2-НДФЛ (допускается заверение усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)/справка о доходах и суммах налога физического лица (КНД 1175018)/справка по форме Банка/свободной форме/извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (выписка из ПФР) заверенное ЭЦП. При невозможности предоставления справок о доходе допустимо предоставление эл. выписки с зарплатного счета с назначением платежей за аналогичный период**, заверенная сотрудником банка (подпись и печать) сформированная системами интернет-банкинга. В выписке должны присутствовать: ФИО клиента, назначение платежей, суммы начислений, наименование контрагента для идентификации. <i>Требования по подтверждению дохода не применимы для зарплатных клиентов Банка (ТКБ БАНК ПАО/ ИНВЕСТТОРГБАНК АО).</i></li> <li>- Для учета дохода от пенсии необходимо предоставить один из нижеперечисленных документов: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Справку из Пенсионного фонда Российской Федерации о назначении пенсии</li> <li>▪ Справку из МФЦ (сведения о размере выплат)</li> <li>▪ Выписку с банковского счета владельца с назначением платежей (является обязательной, если в справке из ПФ РФ, не указан размер пенсии).</li> <li>▪ Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.</li> </ul> </li> </ul>
Для собств. бизнеса/ нотариусов/ адвокатов учредивших адв. кабинет, входящих в состав учредителей коллегий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний отчетный период/ налоговая декларация за последний отчетный период (в случае применения ЕНВД - последние 4 квартала). С подтверждением сдачи отчетности в ФНС.</li> <li>- Удостоверение адвоката/ справка о вхождении в состав коллегии адвокатов (только для адвокатов)/ лицензии (для нотариусов).</li> </ul> <p><b>Сведения о доходах по форме</b> (один из ниже перечисленных документов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2-НДФЛ не менее чем за последние 12 месяцев** (заверенная организацией-работодателем, либо заверенная усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС)/справка о доходах и суммах налога физического лица (КНД 1175018)/извещение о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (выписка из ПФР) заверенное ЭЦП.</li> <li>- 3-НДФЛ, с подтверждением сдачи отчетности в ФНС и оплаты налогов;</li> <li>- Справку по форме Банка/ свободной форме, заверенную организацией-работодателем, за последние 12 месяцев* (только для собств. бизнеса).</li> </ul> <p><b>При предоставлении данной формы дополнительно предоставляются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Информационное письмо о юридическом лице;</li> <li>- Выписка по р/счетам организации за последние 12 месяцев с расшифровкой об операциях;</li> </ul> <p><b>По запросу Банка</b> - действующие договоры аренды помещений/ документы о собственности (офиса/ склада/ прочих площадей), договоры с основными покупателями и поставщиками, фото бизнеса (внешний вид здания/помещения, в котором ведется бизнес, вывески и информационные таблички, офисные и производственные помещения, оборудование и технику, используемую в бизнесе, место хранения техники, оборудования и товарных остатков, производственный процесс, остатки товаров и материально-производственных запасов).</p>
Для ИП	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Сведения о присвоении ИНН физического лица (не применимо в случае указания ИНН в заявлении-анкете);</li> <li>- Налоговая декларация (с подтверждением сдачи отчетности в ФНС)/патент за 4 предыдущих отчетных периода (для ежеквартальной отчетности) за истекший год (для ежегодной отчетности);</li> <li>- Выписка по р/счетам организации за последние 12 месяцев с расшифровкой об операциях;</li> <li>- Информационное письмо о юридическом лице;</li> <li>- Справку по форме Банка/ свободной форме за последние 12 месяцев**;</li> </ul> <p><b>По запросу Банка</b> - действующие договоры аренды помещений/ документы о собственности (офиса/ склада/ прочих площадей), договоры с основными покупателями и поставщиками, фото бизнеса (внешний вид здания/помещения, в котором ведется бизнес, вывески и информационные таблички, офисные и производственные помещения, оборудование и технику, используемую в бизнесе, место хранения техники, оборудования и товарных остатков, производственный процесс, остатки товаров и материально-производственных запасов).</p>
Для самозанятых	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Электронная справка из личного кабинета на сайте ФНС о регистрации в качестве самозанятого;</li> <li>- Электронная справка из личного кабинета на сайте ФНС о состоянии расчетов (доходах);</li> <li>- Выписка по счету за последние 12 месяцев с расшифровкой об операциях.</li> </ul>
При исп. мат. капитала	<p>Документ (справка, уведомление и т.п.)/эл выписка/фото/скрин с сайта ПФР об остатке средств материнского капитала должен быть предоставлен на этапе подачи документов на кредит (подтверждение действительно для предоставления в Банк в течение 90 календарных дней с даты выдачи/получения информации).</p>
Упрощенный пакет документов	<p><b>При одновременном выполнении следующих условий:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Подача заявки на сумму до 12 000 000 рублей для Москвы и Санкт-Петербурга, либо до 5 000 000 рублей для других регионов</li> <li>- Внесение первоначального взноса от 30% для квартир/ апартаментов/ таунхаусов, 50% для жилого дома с земельным участком</li> </ul> <p><i>Не применимо для ИП, собственников бизнеса, самозанятых и лиц, не имеющих постоянной/временной регистрации на территории РФ</i></p> <p><b>Клиент имеет право</b> предоставить минимальный пакет документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Заявление-анкета с обязательным предоставлением ИНН работодателя (не применимо для компаний, не зарегистрированных и не имеющих представительств на территории РФ, и неработающих пенсионеров)</li> <li>- Паспорт гражданина РФ, либо паспорт гражданина иностранного государства* (предоставляется всеми совершеннолетними участниками сделки)</li> </ul> <p>Для учета дохода от пенсии необходимо предоставить список документов указанный в последнем абзаце раздела «Для работающих по найму/ пенсионеров»</p>
Дополнительный доход от аренды (при наличии)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Документы, подтверждающие наличие в собственности недвижимого имущества, автотранспортных средств и т.д. (на сдаваемый в аренду объект)</li> <li>- Договор аренды: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Если договор заключен менее чем на 12 мес., выписка по расчетному счету с назначением платежей за период действия договора;</li> <li>▪ Если договор заключен на срок 12 мес. и более, налоговая декларация с отметками ФНС (если договор на 12 мес., но налоговая декларация еще не подавалась Выписка по расчетному счету с назначением платежей).</li> </ul> </li> </ul> <p><i>В выписке по расчетному счёту должны присутствовать: ФИО клиента, назначение платежей, суммы начислений, наименование контрагента для идентификации дополнительного дохода.</i></p>

\*В случае отсутствия в паспорте/заменяющем документе дублирующих записей на русском языке, требуется нотариальный перевод. Для иностранных граждан, участвующих в сделке (кроме граждан Белоруссии), обязательно предоставление на сделку диплома/сертификата об образовании учебного заведения РФ, либо документа/аттестата/диплома/сертификата об образовании иного государства с наличием в нем предмета «Русский язык», при отсутствии ВНЖ/ВП обязательно предоставление миграционной карты

\*\* В случае если стаж на текущем месте работы/срок получения пенсии менее 12 мес., допустимо предоставление справки/выписки за фактически отработанным временем/сроком получения пенсии, но не менее 3-х мес./1-го мес. для учета пенсии.

Банк вправе запросить дополнительные документы

