

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ К ПРЕДЪЯВЛЕНИЮ В БАНК**

<b>Для всех участников сделки</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Заявление-анкета</li> <li>• Паспорт гражданина РФ, либо паспорт гражданина иностранного государства <sup>1</sup> (предоставляется в т.ч. лицами, оформляющими согласие на предоставление кредита)</li> </ul>
<b>Для работающих по найму</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Справка о доходах по форме № 2-НДФЛ, либо справка по форме Банка/ свободной форме, заверенные организацией-работодателем за последние 12 мес.<sup>2</sup>, либо справка из ПФР/ пенсионного счета. <i>Не применимо для сотрудников Банка, за исключением доходов от пенсии (при наличии)</i></li> <li>• Заверенная организацией-работодателем копия трудовой книжки. В случае отсутствия трудовой книжки: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ служащие МО, МВД, ФСБ, ФСО и других структур предоставляют заверенную копию контракта/ справку, подтверждающую прохождение службы</li> <li>➢ в случае работы по договорам гражданско-правового характера – заверенная работодателем копия договора,</li> <li>➢ в случае работы в представительстве иностранной компании – заверенная представительством копия контракта.</li> <li>➢ для пенсионеров – справка из ПФР/пенсионное удостоверение.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Для собств. бизнеса/ нотариусов/ адвокатов учредивших адв. кабинет, входящих в состав учредителей коллегий</b>	<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). Подтверждение уплаты налогов и сдачи отчетности в ФНС (только для собств. бизнеса)</li> <li>• Удостоверение адвоката/ справка о вхождении в состав коллегии адвокатов (только для адвокатов)/ лицензии (для нотариусов)</li> <li>• <b>Сведения о доходах по форме</b> (один из ниже перечисленных документов): <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)</li> <li>➢ 3-НДФЛ, с подтверждением сдачи отчетности в ФНС и оплатой налогов</li> <li>➢ Справку по форме Банка / свободной форме, заверенную организацией-работодателем, за последние 12 месяцев (только для собств. бизнеса).</li> </ul> </li> </ul> <p><b>При подтверждении дохода по форме Банка / свободной форме дополнительно предоставляются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Информация о роде деятельности организации</li> <li>➢ Выписка по р/счетам организации за последние 12 месяцев с расшифровкой об операциях</li> <li>➢ Действующие договоры аренды помещений/ документы о собственности (офиса/ склада/ прочих площадей - обязательно для торговли, производства, косметологических и медицинских услуг)</li> </ul> <p><b>По запросу Банка - 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)</b></p>
<b>Для ИП</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Свидетельство о регистрации ИП/ лист записи ЕГРИП/ выписка из ЕГРИП/ уведомление о постановке на учет в налоговом органе в качестве ИП</li> <li>• Сведения о присвоении ИНН физического лица (не применимо в случае указания ИНН в заявлении-анкете)</li> <li>• Налоговая декларация (с подтверждением уплаты налогов и сдачи отчетности в ФНС) за 2 предыдущих отчетных периода (для ежеквартальной отчетности)/ за истекший год (для ежегодной отчетности)</li> </ul> <p><b>При применении налогового режима УСН (объект Доходы), ПСН, ЕНВД дополнительно предоставляются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Информация о роде деятельности организации</li> <li>➢ Справку по форме Банка/ свободной форме за последние 12 месяцев</li> <li>➢ Выписка по р/счетам организации за последние 12 месяцев с расшифровкой об операциях</li> <li>➢ Действующие договоры аренды помещений/ документы о собственности (офиса/ склада/ прочих площадей - обязательно для торговли, производства, косметологических и медицинских услуг)</li> </ul> <p><b>По запросу Банка - 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)</b></p>
<b>При рефинансировании кредитов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия кредитного договора, а также дополнительные соглашения к кредитному договору (если заключались). Предоставляется на момент подачи заявки.</li> <li>• Справка об остатке ссудной задолженности и график платежей. Срок действия – 14 календарных дней (на сделку).</li> <li>• Платежные реквизиты первичного кредитора, с указанием текущего счета Клиента, с которого производится погашение кредита. Срок действия – 14 календарных дней. Предоставляется в день сделки.</li> </ul>
<b>Дополнительные документы (при наличии)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документы, подтверждающие наличие в собственности недвижимого имущества, автотранспортных средств и т.д.</li> <li>• Документы, подтверждающие доход в виде аренды (договор аренды и выписки по счету подтверждающие доход)</li> </ul>

**Банк вправе запросить дополнительные документы**

<sup>1</sup> В случае отсутствия в паспорте дублирующих записей на русском языке, требуется нотариальный перевод. На сделку: для всех иностранных граждан участвующих в сделке (кроме граждан Белоруссии), обязательно предоставление диплома/сертификата об образовании учебного заведения РФ, либо документа/аттестата/диплома/сертификата об образовании иного государства с наличием в нем предмета «Русский язык», а также предоставление миграционной карты (при отсутствии ВНЖ/РВП).

<sup>2</sup> В случае трудоустройства на последнем (настоящем) месте работы менее 12 мес. допустимо предоставление справки за фактически отработанное время (не менее 3-х мес.)