Перечень документов, предоставляемых Заемщиком и Поручителем для рассмотрения потребительского кредита

1. Перечень документов для частных клиентов[1]

Основной перечень документов:

1.1. Копия документа удостоверяющего личность: паспорт гражданина РФ (страницы 2-6, 14-19 и иные заполненные страницы) или иностранного гражданина (при предъявлении оригинала). Миграционная карта, документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ (для нерезидентов).

1.2. Заявление-анкета (по форме Банка или иных кредитных организаций). Если Заемщиком предоставлена заявление-анкета по форме иной кредитной организации, она должна содержать сведения, достаточные для принятия решения по заявке (семейное положение, наличие иждивенцев, опыт работы и иные данные)». В случае предоставления заявления-анкеты по форме иных кредитных организаций, клиент обязан предоставить согласие на обработку персональных данных и на получение кредитного отчета из бюро кредитных историй по форме Банка.

1.3. Иной дополнительный документ, если он предусмотрен Программой кредитования (условиями проводимых в Банке акций/пилотных проектов):

– СНИЛС (для клиентов, зарегистрированных в системе индивидуального (персонифицированного) учета до 01.04.2019г.);

– документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (для клиентов, зарегистрированных в системе индивидуального (персонифицированного) учета после 01.04.2019г.);

– водительское удостоверение;

– паспорт транспортного средства либо свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;

– заграничный паспорт;

– иной.

1.4. **Документы, подтверждающие трудоустройство**:

- **<u>для работника плавсостава</u>:**

– мореходная книжка /паспорт моряка; удостоверение личности моряка, справка из крюинговой компании с указанием даты начала работы; копии отработанных контрактов не менее чем за 12 полных календарных месяцев со справками о плавании (при наличии) к контрактам (контракты не предоставляются при наличии справки от крюинговой компании о заключенном контракте, действующем на постоянной основе). В случае заключения контракта на иностранном языке, предоставить перевод Торгово-промышленной палаты/нотариально заверенный перевод последнего контракта;

– справка от организации, осуществляющей найм и трудоустройство работников плавсостава на суда, подтверждающая факт их последующего трудоустройства. В случае заключения бессрочного трудового договора/контракта данная справка может не предоставляться, предоставляется бессрочный договор/контракт;

– для работников плавсостава, трудоустроенных в организациях, являющихся налоговыми резидентами РФ – копия трудовой книжки/бумажная выписка электронной трудовой книжки, заверенная работодателем.

- **<u>для иных категорий</u>[2]:**

---

[1] Поручитель/Заемщик без учета платежеспособности предоставляет только паспорт и заявление-анкету.

[2] Сотрудники Банка, держатели зарплатных карт Банка, работающие на предприятиях/организациях, с которыми Банком заключен «Договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в случае действия специального

– копия трудовой книжки, заверенная работодателем /бумажная выписка электронной трудовой книжки; справка, заверенная работодателем, о занимаемой должности/звании и (или) стаже работы; трудовой договор, заверенный работодателем; иные документы. На основании решения ККБ Банком может быть принята справка, заверенная работодателем, без указания должности/звания.

Документы действительны для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления.

1.5. **Документы, подтверждающие доход**[3] Заемщика/Поручителя (предъявляется один из документов, представленных ниже, по каждому источнику дохода):

- **<u>для работника плавсостава</u>:**

– документ (выписка, справка и т.д.) о движении денежных средств по специальному карточному счету/ вкладу/ счету, открытому в Банке, за 12-ть последних полных календарных месяцев с указанием ФИО Заемщика/Поручителя, видом получаемых доходов (зарплата/ SALARY/название перечисления/реквизиты контракта, с обязательным наименованием компании/ судна, которое должно совпадать с данными контракта в период трудоустройства)) составляется по запросу клиента сотрудником Банка;

– документ (выписка, справка и т.д.) о движении денежных средств по специальному карточному счету/ вкладу/счету открытому в иных кредитных организациях (на фирменном бланке или с угловой печатью кредитной организации), за 12-ть последних полных календарных месяцев с указанием ФИО Заемщика/Поручителя, видом получаемых доходов (на русском или иностранном языке (зарплата/ SALARY/реквизиты контракта название перечисления, с обязательным наименованием компании/ судна, которое должно совпадать с данными контракта в период трудоустройства)), ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати;

– справка организации, осуществляющей найм и трудоустройство работников плавсостава на суда/справка о доходах свободной формы за 12-ть последних полных календарных месяцев (принимается при отсутствии возможности в выписке/справке о движении денежных средств по специальному карточному счету/вкладу установить вид получаемого дохода (зарплата/ SALARY/реквизиты контракта название перечисления, наименование компании/ судна)).

– для работников плавсостава, трудоустроенных в организациях, являющихся налоговыми резидентами РФ – справка(и) работодателя за 12 последних полных календарных месяцев по форме 2-НДФЛ или справка о доходах по форме Банка (приложение 1.1 к настоящему Приложению) или по форме иных кредитных организаций;

- **<u>для иных категорий</u>**[4]

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по специальному карточному счету, открытому в рамках «Договора на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в Банке за 12-ть последних полных календарных месяцев;

– справка (и) работодателя за 12 последних полных календарных месяцев по форме 2-НДФЛ или справка о доходах по форме Банка или по форме иных кредитных организаций.

– справка о доходах свободной формы (для военнослужащих и сотрудников

карточного счета, открытого в рамках «Договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в Банке не менее 3-х месяцев до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют.

[3] если стаж Заемщика по текущему месту работы менее 12 месяцев, допускается предоставление документа, подтверждающего доход за период работы по текущему месту работы (в соответствии с требованиями к стажу по последнему месту работы, установленными соответствующей Программой кредитования). В случае, когда Заемщик в течение 12-ти последних календарных месяцев принят на новое место работы в порядке перевода, предоставляются справки о доходах с настоящего и прежнего места работы, подтверждающие доход за последние 12 календарных месяцев.

[4] Сотрудники Банка, держатели зарплатных карт Банка, работающие на предприятиях/ организациях, с которыми Банком заключен «Договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в случае действия специального карточного счета, открытого в рамках «Договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в Банке не менее 3х месяцев до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют (выписка о движении денежных средств по счету составляется сотрудником Банка).

правоохранительных органов) за 12 последних полных календарных месяцев;

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по счету на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации, за 12-ть последних полных календарных месяцев с указанием ФИО Заемщика, видом получаемых доходов, ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати (при наличии);

– копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии декларации, или должна быть предоставлена почтовая квитанция об отправке декларации в налоговые органы по почте, или должен быть предоставлен один из следующих документов: квитанция, уведомление, извещение или протокол входного контроля (при электронной отправке декларации в налоговые органы), содержащий: подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика – за последний налоговый период. В случае если с момента окончания налогового периода до момента подачи Заемщиком заявления на получение кредитного продукта в Банк прошло 2 (два) и более календарных месяца, Заемщиком дополнительно предоставляется выписка(-и) по счетам за период с даты окончания налогового периода до даты подачи заявки на кредит (на начало текущего месяца);

– выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда РФ с согласия Заемщика.

1.6. **При подтверждении получения пенсии как источника дохода[5]:**

1.6.1. Копия пенсионного удостоверения (при предъявлении оригинала)/ соответствующая справка, выданная территориальным отделением Пенсионного фонда РФ и/или другим государственным органом и/или негосударственным пенсионным фондом, подтверждающая факт назначения пенсии, а также срока ее установления. При указании в справке Пенсионного фонда РФ, Министерства внутренних дел/Министерства обороны/иного государственного органа (министерства), выплачивающего пенсию - «пенсия за выслугу лет» «страховая пенсия по старости» – справка срока давности не имеет.

1.6.2. Один из документов о размере пенсии (государственной):

– справка из отделения Пенсионного фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам (при указании в справке «страховая пенсия по старости», «пенсия за выслугу лет» – справка срока давности не имеет, иначе – действительна для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления)[6];

– справка из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки на бумажном носителе (Пенсионного фонда РФ, иного), в том числе сформированная с помощью сайта «Госуслуг». Справка формируется в присутствии Кредитного специалиста в офисе Банка с последующим направлением документа на его электронную почту.

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по счетам, открытым в иных кредитных организациях для зачисления пенсионных поступлений (на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации) с указанием ФИО Заемщика, видом получаемых доходов, ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати (при наличии), действителен для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления.

В случае подтверждения доходов пенсионного характера выпиской по счетам, в ней

---

[5] Лица, достигшие пенсионного возраста, которые получают пенсию на счета, открытые в Банке не менее 2х месяцев до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют (выписка о движении денежных средств по счету составляется сотрудником Банка).

[6] Также справка может быть выдана многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) в форме экземпляра электронного документа на бумажном носителе или выписки из информационной системы органов, предоставляющих услуги, на бумажном носителе.

должны быть отражены доходы пенсионного характера не менее, чем за 2 (два) последних календарных месяца (с целью исключения возможности задвоения пенсионных выплат в одном месяце). В случае выявления факта задвоения пенсионных выплат и (или) превышения дохода по сравнению с предыдущим месяцем выплат более чем в 1,5 раза и (или) наличии зачисления пенсии только за 1 календарный месяц Заемщиком дополнительно предоставляется справка о размере пенсии.

1.6.3. При получении пенсии от негосударственного пенсионного фонда предоставляются: справка из негосударственного пенсионного фонда, выплачивающего пенсию, по используемой им форме с указанием вида, срока и размера выплат, а также заключенный пенсионный договор (при наличии). Справка действительна для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления. Справка из негосударственного пенсионного фонда может приниматься без пенсионного договора при условии, что из данных, представленных в ней, Банком может быть сделан однозначный вывод о суммах и сроках выплат пенсии от негосударственного пенсионного фонда.

1.7. Клиенты, получающие пенсию из территориального отделения Пенсионного фонда РФ на счета/карты/вклады в Банке, предоставляют только документы, указанные в пунктах 1.1, 1.2.

1.8. При получении дохода ***от занятия частной практикой (нотариус/адвокат)*** предоставляется перечень документов согласно Таблице 1 настоящего Приложения:

Таблица 1. Перечень документов для физических лиц, занимающихся частной практикой (нотариус/ адвокат):

№	Наименование документов
1	Выписка из реестра адвокатов субъектов РФ, выписка из реестра нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен[7]
2	***Нотариус*** представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ[8]; ***Адвокат*** представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.
3	Свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
Комплект документов, характеризующих финансовое состояние адвоката, нотариуса:	
4	Налоговая декларация за завершенный налоговый период. Если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и более календарных месяца, дополнительно предоставляется выписка по счетам/касса-онлайн за период с даты окончания налогового периода до даты подачи заявки на кредит (на начало текущего месяца).
5	Документы, подтверждающие уплату налогов в размере, позволяющем подтвердить размер налоговой базы, указанной в предоставленной налоговой декларации.
6	Справки из налоговой инспекции:* – об имеющихся открытых расчетных счетах в валюте РФ и в иностранной валюте (действительна в течение 30 дней с даты выдачи на момент подачи заявления-анкеты в Банк). В случае письменного отказа налогового органа в предоставлении справки об открытых счетах, клиент может предоставить справку от своего имени; – о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (действительна в течение 30-ти дней с даты выдачи). Если имеется задолженность – необходимо

7 Сведения о действующих нотариусах/адвокатах, которые отражены в выписке, могут быть самостоятельно получены Банком в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу для нотариусов: http://notaries.minjust.ru; для адвокатов: http://lawyers. minjust.ru.

8 Если нотариус получил право заниматься деятельностью до 01.07.2015, предоставляется лицензия на право осуществления деятельности.

	предоставить подтверждение о полном ее погашении (квитанции, платежные поручения). *Допускается предоставление справки об исполнении налогоплательщиком обязанности об уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов при условии, что он не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.* *На момент подачи заявки допускается предоставление справок (об отсутствии задолженности по налогам и сборам) от имени клиента (справка о состоянии).* *На момент рассмотрения заявки на Кредитном комитете Банка, все справки из налоговой инспекции должны быть представлены в Банк.* *В случае письменного отказа налоговой инспекции в предоставлении справок об открытых счетах, для анализа берутся сведения, указанные в анкете клиента, а в ходе рассмотрения заявки, предоставляется справка о данных счетах от имени клиента.* **для кредита до 3 млн.руб включительно возможно предоставление информации в виде пояснительной записки от нотариуса/адвоката за его подписью и печатью (при наличии)*
При сумме кредита свыше 3 млн. рублей, дополнительно предоставляется:	
7	Документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии (наличии) ссудной задолженности, просроченной задолженности по ссуде, картотеки к расчетному счету, об оборотах по расчетным счетам за период, аналогичный периоду по предоставленной декларации/патенту, **в**ыписка (-и) по расчетному(ым) счету(ам) в иной(ых) кредитной(ых) организации(ях), полученная из системы дистанционного банковского обслуживания.
Дополнительные документы (при наличии)	
8	Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные нотариусом/адвокатом, сведения о предоставленных нотариусом/ адвокатом поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц.
9	Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.

1.9. Физическими лицами, являющимися плательщиками налога на профессиональный доход, предоставляется перечень документов согласно Таблице 2:

Таблица 2. Перечень документов для физических лиц, являющихся плательщиками налога на профессиональный доход (самозанятыми):

№	Наименование документов
1	Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035)
Комплект документов, характеризующих финансовое состояние физического лица, являющегося плательщиком налога на профессиональный доход:	
2	Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) за последние 12 месяцев либо за фактическое время работы (если стаж работы менее 12 месяцев) (но не менее 6-ти[9] последних календарных месяцев)
3	Сведения по операциям из официального приложения ФНС России для налогоплательщиков налога на профессиональный доход «Мой налог»/личного кабинета налогоплательщика на сайте ФНС за период, аналогичный периоду

[9] Если иные требования к стажу работы Самозанятого не определены в Программе кредитования

	предоставления справки по форме КНД 1122036 в виде выгрузки по операциям, заверенной физическим лицом-самозанятым. Формируется в офисе и в присутствии специалиста Банка.* * заверяется Заемщиком-Самозанятым и специалистом Банка.
4	Документы, подтверждающие оплату налога за месяц, предшествующий месяцу обращения Заемщика в Банк (предоставляется в случае обращения Заемщика до 25-го числа месяца).
5	Выписка по банковскому счету, на который осуществляются приходные операции за оказываемые услуги/товары, с назначением платежа, за последние 12 мес. (но не менее 6-ти[10] последних календарных месяцев) (при наличии);
6	При наличии в справке о доходах по форме КНД 1122036 в графе «Недоимка, задолженность по пеням, штрафам (руб.)» недоимки, задолженности по пеням, штрафам - документ, подтверждающий уплату данной задолженности
Дополнительные документы (при наличии)	
6	Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные физическим лицом-самозанятым, сведения о предоставленных физическим лицом-самозанятым поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц.
7	Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.

Дополнительный перечень документов:

1.10. Копия свидетельства о браке (или о расторжении брака) – предъявляется при отсутствии соответствующих записей в паспорте.

1.11. В случае не идентичности фамилий на разных документах (например, указание на разные фамилии) – актовые записи или справки органов ЗАГСа, подтверждающие изменение фамилий.

1.12. Работающие по совместительству дополнительно предоставляют копию трудового договора о работе по совместительству, заверенную работодателем (за исключением случая наличия записи в трудовой книжке/бумажной выписке электронной трудовой книжки о работе по совместительству).

1.13. Копии документов на имеющееся в собственности имущество: недвижимость, транспортные средства (при предъявлении оригинала) – предоставляются при наличии (копия документа может быть предоставлена в электронном виде).

1.14. При наличии действующих кредитов Заемщик/Поручитель по требованию Банка предоставляет копию кредитного договора и/или графика погашения (при предъявлении оригинала), или справку кредитора с указанием процентной ставки, размера ежемесячного платежа, информации об остатке ссудной задолженности, сроке погашения кредита, наличии или отсутствии просроченной задолженности.

1.15. Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.

[10] Если иные требования к стажу работы Самозанятого не определены в Программе кредитования