

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, предоставляемых клиентом для получения кредита.

Перечень документов от каждого Заемщика, работающего по найму

Документы		Примечание
на Заемщика		
	Копия паспорта заемщика	Все страницы
по трудовой деятельности		
	Копия трудового контракта (договора) Копии дополнительных соглашений к трудовому контракту (при наличии); копия трудовой книжки	Все страницы должны быть заверены работодателем. Каждая страница заверена печатью организации, заверена записью «Копия верна», заверена подписью руководителя или уполномоченного лица, с расшифровкой подписи, с указанием его должности, с указанием даты заверения.
	При работе по совместительству: Копии приказов: - о приеме на работу, - о переводах (при наличии) Копия трудового контракта по совместительству	Последней записью должна стоять фраза « Работает по настоящее время », которая также заверяется, как указано выше. Срок заверения – 45 дней.
	Официальная справка работодателя, выданная по месту прохождения военной службы Служебное удостоверение	Для сотрудников органов внутренних дел РФ; органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ; уголовно-исполнительной системы; Министерства обороны РФ, ОАО РЖД
	Документы, подтверждающие доход заемщика за последние 12 месяцев: Работающие граждане: Справка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования , полученная Банком (<i>Заемщиком</i>) в электронном виде с портала Госуслуг. Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы за последние 12 месяцев, либо выписка по счету/вкладу, открытому в Банке с данными о поступлениях заработной платы за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период работы на настоящем (последнем) месте менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду работы на настоящем (последнем) месте). Пенсионеры: Справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или Многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, и/или справка о размере назначенной пенсии из негосударственного пенсионного фонда (НПФ) ¹ , являющегося участником системы гарантирования прав застрахованных лиц ² , либо выписка по счету/вкладу, открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последние 12 месяцев (в случае, если с момента выхода на пенсию прошло менее 12 месяцев - с даты выхода на пенсию).	В Справке о доходах и суммах налога физического лица с места работы обязательное указание ИНН заемщика
При необходимости, предоставляются дополнительные документы		
	Копия военного билета	<i>Для лиц мужского пола призывного возраста (до 27 лет)</i>

¹ Банк вправе запросить Договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный Клиентом с негосударственным пенсионным фондом и/или выписку по счету/вкладу, открытому в стороннем банке, с данными о поступлениях негосударственной пенсии за последние 12 месяцев (иной период предоставления доходов может устанавливаться соответствующей программой кредитования физических лиц).

² Реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав застрахованных лиц размещается на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов (http://www.asv.org.ru/pension/list_npf/).

Копия свидетельства о заключении / расторжении брака	При наличии
Копия брачного контракта	При наличии
Копия согласия одного из супругов на участие в кредитном договоре (договоре займа) в качестве Заемщика (по установленной форме)	Для Заемщиков (которые не будут собственниками), состоящих в браке, при условии, что супруг/супруга не участвует в кредитном договоре (договоре займа)
Копия свидетельства о рождении детей	При наличии несовершеннолетних детей в возрасте до 14 лет
Копия паспорта ребенка	При достижении 14-летнего возраста все страницы
Копия согласия органов опеки и попечительства на передачу в залог Банку недвижимого имущества / доли в собственности несовершеннолетнего ребенка (на основании п.3 ст.6 ФЗ-102 «Об ипотеке» (залоге недвижимости))	В случае, если рефинансируемый кредит погашался средствами материнского (семейного) капитала или материнский капитал использовался при покупке недвижимости, передаваемой в залог Банку.
Копия свидетельства о смерти супруги (а)	При наличии
Пенсионное удостоверение	В случае, если Заемщик является получателем пенсии
Копия письма о назначении пенсии с указанием ее размера, или Выписка с банковского счёта, подтверждающая получение пенсионных выплат.	В случае, если Заемщик является получателем пенсии
Копии кредитных договоров, договоров займа, договоров поручительства, с графиками платежей и справки кредитора об остатке задолженности, размере ежемесячного платежа и наличии просрочек	При наличии непогашенных кредитов
Копия решения суда по уплачиваемым алиментам	В случае, если заемщик выплачивает алименты

*Заемщик обязан уведомить Банк обо всех изменениях в предоставленных документах

*При предоставлении копий документов необходимо предъявление оригиналов для их заверения

*Копии указанных документов должны быть чёткими и читаемыми

*При необходимости Банк вправе запросить иные документы, не указанные в настоящем перечне

*Для лиц работающих в органах необходима справка (оригинал) о том, что Заемщик состоит на спец.учете с указанием должности, звания + копия соответствующего удостоверения.

Перечень документов от Заемщика, являющегося Индивидуальным предпринимателем

Документы	Примечание
на Заемщика	
Копия паспорта заемщика	Все страницы
по трудовой деятельности	
Копия Свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	
Копия Свидетельства о постановке на налоговый учёт	
Копии Лицензий и Свидетельств на занятие отдельными видами деятельности;	При наличии
Выписка из ЕГРИП	ЕГРИП - Единый Государственный реестр индивидуальных предпринимателей, срок действия 45 дней
Документы, подтверждающие доход заемщика - ИП	
Копия налоговой декларации (заверенная налоговым органом на каждой странице) установленной формы для метода налогообложения, применяемого данным Заемщиком за 2 последних года, с отметкой налогового органа о принятии, с копиями квитанций об уплате налогов и справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налог. санкций. В случае: <ul style="list-style-type: none"> ▪ применения общего режима налогообложения также предоставляются: <ul style="list-style-type: none"> - копии налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, квитанции об уплате налога, налогового уведомления со штампом налогового органа за последние два 	

	<p>календарных года;</p> <ul style="list-style-type: none"> - копии документов, подтверждающих оплату авансовых платежей за последние два календарных года. ▪ применения упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы минус расходы» также предоставляются: <ul style="list-style-type: none"> - копия налоговой декларации по Единому налогу, уплачиваемому в связи с применением специального режима налогообложения с предоставлением электронного документа от налогового органа о принятии данного документа за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года, заверенная печатью индивидуального предпринимателя; - копии документов, подтверждающих оплату Единого налога за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года. <p>При наличии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выписка по основному расчетному счету (наибольшие обороты) ИП за 12 месяцев, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетному счету за 12 месяцев и предоставление справки из Банка о движении денежных средств по счету за 12 месяцев. 	
	<p>Подробное информационное письмо о деятельности ИП (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, аффилированные юридические лица).</p>	
	<p>Книга учета доходов и расходов за 2 последних года (при наличии), либо оригинал справки из налоговой о получении дохода согласно указанной книги.</p>	
<p>При необходимости, предоставляются дополнительные документы</p>		
	<p><i>Копия военного билета</i></p>	<p><i>Для лиц мужского пола призывного возраста (до 27 лет)</i></p>
	<p><i>Копия свидетельства о заключении / расторжении брака</i></p>	<p><i>При наличии</i></p>
	<p><i>Копия брачного контракта</i></p>	<p><i>При наличии</i></p>
	<p><i>Копия согласия одного из супругов на участие в кредитном договоре (договоре займа) в качестве Заемщика (по установленной форме)</i></p>	<p><i>Для Заемщиков (которые не будут собственниками), состоящих в браке, при условии, что супруг/супруга не участвует в кредитном договоре (договоре займа)</i></p>
	<p><i>Копия свидетельства о рождении детей</i></p>	<p><i>При наличии несовершеннолетних детей в возрасте до 14 лет</i></p>
	<p><i>Копия документа об усыновлении ребенка</i></p>	<p><i>При наличии (по продукту Новостройка)</i></p>
	<p><i>Соглашение об определении места жительства ребенка/решение суда об определении места жительства ребенка</i></p>	<p><i>При наличии (по продукту Новостройка)</i></p>
	<p><i>Копия паспорта ребенка</i></p>	<p><i>При достижении 14-летнего возраста, все страницы</i></p>
	<p><i>Копия согласия органов опеки и попечительства на передачу в залог Банку недвижимого имущества / доли в собственность несовершеннолетнего ребенка (на основании п.3 ст.6 ФЗ-102 «Об ипотеке» (залоге недвижимости))</i></p>	<p><i>В случае, если рефинансируемый кредит погашался средствами материнского (семейного) капитала или материнский капитал использовался при покупке недвижимости, передаваемой в залог Банку.</i></p>
	<p><i>Копия свидетельства о смерти супругов</i></p>	<p><i>При наличии</i></p>
	<p><i>Копии кредитных договоров, договоров займа, договоров поручительства, с графиками платежей и справки об остатке задолженности, размере ежемесячного платежа и наличии просрочек</i></p>	<p><i>При наличии непогашенных кредитов</i></p>
	<p><i>Копия решения суда по уплачиваемым алиментам</i></p>	<p><i>В случае, если заемщик выплачивает алименты</i></p>

*Заемщик обязан уведомить Банк обо всех изменениях в предоставленных документах

*При предоставлении копий документов необходимо предъявление оригиналов для их заверения

*Копии указанных документов должны быть четкими и читаемыми

*При необходимости, Банк вправе запросить иные документы, неуказанные в настоящем перечне

Перечень документов по рефинансируемому кредиту до выдачи кредита

Документы	Примечание
Кредитный договор; График платежей; Справку, содержащую сведения об остатке ссудной задолженности с начисленными процентами, дату кредитного договора, информацию об отсутствии просроченной задолженности (по основному долгу и процентам) на дату выдачи справки, сведения о качестве погашения рефинансируемого кредита в течение последних 6 месяцев и отсутствии факта реструктуризации за весь срок действия кредита, платежные реквизиты текущего кредитора для погашения рефинансируемого кредита.	

Перечень документов по рефинансируемому кредиту после выдачи кредита

Документы	Примечание
Справка о погашении рефинансируемого кредита	Должна быть предоставлена в Банк в течение 45 календарных дней с даты выдачи кредита

Перечень документов на Объект недвижимости

Документы	Примечание
Копии свидетельств о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости или копия выписки из ЕГРП на недвижимое имущество или копия выписки из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости	
Копии всех правоустанавливающих документов на приобретаемое недвижимое имущество, указанных в свидетельстве о гос. регистрации или в выписке из ЕГРП на недвижимое имущество или в выписке из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости	Договор купли-продажи, договор участия в долевом строительстве, договор уступки прав требования и т.д. Если продавец юридическое лицо, копии, заверенные юридическим лицом.
Копия кадастрового паспорта на недвижимое имущество + копия технического паспорта при наличии.	Не рассматриваются объекты недвижимости: с незаконной перепланировкой, либо свободной планировкой. Если продавец юридическое лицо, копии, заверенные юридическим лицом.
Выписка из ЕГРН на отчуждаемое имущество	Срок действия 30 дней, допускается сформированной в электронном виде

*При заверении документов юридическим лицом обязательно указание наименования должности заверяющего лица, подписи, расшифровки подписи, даты заверения, оттиска печати и слов «Копия верна».

*При предоставлении копий документов необходимо предъявление оригиналов для их заверения

*Копии указанных документов должны быть чёткими и читаемыми

*При необходимости Банк вправе запросить иные документы, не указанные в настоящем перечне

* Для Регистрационной палаты требуется оригинал и копия справки об отсутствии задолженности по коммунальным платежам из ЖЭУ, ТСЖ, МУП и т.д. за предыдущий месяц включительно.

Дополнительный пакет документов от Заемщиков

(при использовании Государственного сертификата на материнский (семейный) капитал)

Документы	Примечание
Копия государственного сертификата на материнский (семейный) капитал	
Справка Пенсионного фонда об остатке средств материнского (семейного) капитала на счете	Оригинал. Срок действия 30 дней
Нотариально заверенная копия Обязательства о выделении доли несовершеннолетнему, в приобретаемом объекте недвижимости, в течение 6 месяцев после снятия залога (при наличии)	Если на момент оформления займа доля в приобретаемом объекте недвижимости несовершеннолетнему не выделяется

*При предоставлении копий документов необходимо предъявление оригиналов для их заверения