

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 трудовой книжки (все заполненные страницы) или Копия трудового контракта (договора) Копии дополнительных соглашений к трудовому контракту (при наличии). <i>(вышеуказанные пункты не требуются для заемщиков, получающих заработную плату (в том числе не в рамках з/п договора), на счета, открытые в Банке)</i>	Заверенная подписью кадрового работника и печатью работодателя на каждой странице, а в случае её сшива – на ярлыке, приклеенного на обороте последнего листа на месте скрепления листов. В случае ведения трудовой книжки в электронном виде - документ о трудовой деятельности в организации.
	При работе по совместительству: Копии приказов: - о приёме на работу, - о переводах (при наличии) Копия трудового контракта по совместительству	
	Официальная справка работодателя, выданная по месту прохождения службы Служебное удостоверение	Для сотрудников Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы войск национальной гвардии РФ (Росгвардия), Министерства обороны РФ, учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, Федеральной службы безопасности РФ, Федеральной службы судебных приставов; органов прокуратуры, следственного комитета, Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий.
	Документы, подтверждающие доход заемщика: Работающие граждане: Справка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе Обязательного пенсионного страхования , полученная Банком (<u>Заемщиком</u>) в электронном виде с портала Госуслуг. Справка о доходах и суммах налога физического лица с места работы за последний завершённый и текущий год; или выписка по счету/вкладу, открытому в Банке с данными о поступлениях заработной платы за последний завершённый и текущий год. Допускается предоставление за аналогичный период заверенных банком выписок по счетам/вкладам, открытым в сторонних банках, с данными о поступлениях заработной платы. 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	В Справке о доходах и суммах налога физического лица с места работы обязательное указание ИНН заемщика

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).

	участником системы гарантирования прав застрахованных лиц ² за последний завершённый и текущий год; либо выписка по счету/вкладу, открытому, в том числе, в другом банке, с данными о поступлениях пенсии за последний завершённый и текущий год.	
При необходимости, предоставляются дополнительные документы		
	<i>Копия военного билета</i>	<i>Для лиц мужского пола призывного возраста (до 27 лет)</i>
	<i>Копия свидетельства о заключении / расторжении брака</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Копия брачного контракта</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Копия согласия одного из супругов на участие в кредитном договоре (договоре займа) в качестве Заемщика (по установленной форме)</i>	<i>Для Заемщиков (которые не будут собственниками), состоящих в браке, при условии, что супруг/супруга не участвует в кредитном договоре (договоре займа)</i>
	<i>Копия свидетельства о рождении детей</i>	<i>При наличии несовершеннолетних детей в возрасте до 14 лет</i>
	<i>Копия паспорта ребенка</i>	<i>При достижении 14-летнего возраста все страницы</i>
	<i>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))</i>	<i>В случае, если рефинансируемый кредит погашался средствами материнского (семейного) капитала или материнский капитал использовался при покупке недвижимости, передаваемой в залог Банку.</i>
	<i>Копия свидетельства о смерти супруги (а)</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Пенсионное удостоверение</i>	<i>В случае, если Заемщик является получателем пенсии</i>
	<i>Копия письма о назначении пенсии с указанием ее размера, или Выписка с банковского счёта, подтверждающая получение пенсионных выплат.</i>	<i>В случае, если Заемщик является получателем пенсии</i>
	<i>Копии кредитных договоров, договоров займа, договоров поручительства, с графиками платежей и справки кредитора об остатке задолженности, размере ежемесячного платежа и наличии просрочек</i>	<i>При наличии непогашенных кредитов</i>
	<i>Копия решения суда по уплачиваемым алиментам</i>	<i>В случае, если заемщик выплачивает алименты</i>

*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/Самозанятым

	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
	Справка о постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход, выданная на бумажном носителе налоговым органом или сформированная с использованием	

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/).

	сервиса «Мой налог»	
Документы, подтверждающие доход заемщика - ИП (как отдельно, так и по совокупности)		
	• — Декларация по единому сельскохозяйственному налогу; Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения - за последний налоговый период; • — Декларация о доходах по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период; • — Выписка о движении денежных средств по счету Клиента за последние 12 месяцев в помесечной разбивке, заверенная кредитной организацией, в которой находится счет; • — Книга учета доходов и расходов или кассовая книга/журнал кассира-операциониста за период не менее 12-ти последних месяцев.	
	Подробное информационное письмо о деятельности ИП (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, аффилированные юридические лица).	
Документы, подтверждающие доход заемщика - Самозанятый		
	• Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк (если период оплаты НПД менее 12 месяцев – то указанные документы предоставляются за период, соответствующий периоду оплаты НПД)	
При необходимости, предоставляются дополнительные документы		
	Копия военного билета	Для лиц мужского пола призывного возраста (до 27 лет)
	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 документа об усыновлении ребенка	При наличии (по продукту Новостройка)
	Соглашение об определении места жительства ребенка/решение суда об определении места жительства ребенка	При наличии (по продукту Новостройка)
	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 супругов	При наличии
	Копии кредитных договоров, договоров займа, договоров поручительства, с графиками платежей и справки 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 четкими и читаемыми

*При необходимости, Банк вправе запросить иные документы, не указанные 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, 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
	Дополнительное соглашения к счету эскроу, содержащее информацию о реквизитах банковского счета депонента, открытого в ПАО Банк «Кузнецкий» или залогового счета (при наличии требования ПАО Банк «Кузнецкий»), на который перечисляются денежные средства, при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством	Должна быть предоставлена в Банк в течение 60 календарных дней с даты выдачи кредита

Перечень документов на Объект недвижимости, приобретенный на Первичном рынке (без Выписки о государственной регистрации права собственности)

Документы		Примечание
	Копия Разрешения на строительство дома	Заверенная Застройщиком. По разрешениям на строительство домов, выданным с 01 апреля 2005г., договора составляются только по форме 214 ФЗ, обязательной регистрацией в Регистрационной палате
	Копия Разрешения на ввод дома в эксплуатацию	Заверенная Застройщиком.
	Копия Договора о Долевом участии в строительстве	Приобретателями недвижимого имущества должны выступать оба супруга обязательно.
	Копия договора Уступки прав требования (цессии) на основании которых Продавцу принадлежит право на квартиру, и все Дополнительные соглашения к ним. Письмо от Застройщика (либо Правообладателя-юридического лица) о сумме исполненных и не исполненных обязательств по Договору.	Приобретателями недвижимого имущества должны выступать оба супруга обязательно. Копия, заверенная руководителем и печатью юридического лица.
	Письмо о смене нумерации квартиры, если изменился номер квартиры.	Официальное письмо, заверенное руководителем и печатью Застройщика
	Акт приёма-передачи квартиры от Застройщика на Заёмщиков-Залогодателей	Копия, заверенная руководителем и печатью Застройщика, либо оригинал- при наличии.
	Копии квитанций об оплате первоначального взноса, либо Расписка об оплате первоначального взноса (для физ.лиц)	
	Копия справки об отсутствии зарегистрированных лиц в отчуждаемом имуществе, либо Справка от Застройщика, что жилой дом не передавался управляющей компании, регистрация не ведется	Срок действия – 30 дней
	Копия Выписки из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости на отчуждаемое имущество	после регистрации права собственности на квартиру

*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 Застройщик должен предоставить письмо о регистрации права собственности на Покупателей квартиры

*В кредитное досье может не помещаться документ из вышеперечисленных в том случае, если данный документ уже имеется в пакете документов на аккредитацию объекта строительства

Перечень документов на Объект недвижимости
(с оформлением Выписки о государственной регистрации права собственности)

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.
	Копия справки об отсутствии зарегистрированных лиц в отчуждаемом имуществе	ЖЭУ, ТСЖ, МУП и т.д. Срок действия – 30 дней
	Выписка из ЕГРН на недвижимое 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 четкими и читаемыми

*При необходимости Банк вправе запросить иные документы, неуказанные 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
	Согласие Органов опеки и попечительства на передачу в залог Банку недвижимого имущества и реализацию заложенного имущества	Если рефинансируемый кредит погашался средствами материнского (семейного) капитала или материнский капитал использовался при покупке недвижимости, передаваемой в залог Банку.

*При предоставлении копий документов необходимо предъявление оригиналов для их заверения