

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 за последние 12 месяцев: 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 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). 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 ,		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

	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).	
--	---	--

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 паспорта ребенка	При достижении 14-летнего возраста все страницы
	Копия (нотариально заверенная) разрешения органов опеки и попечительства на приобретение и передачу в залог объекта недвижимости / доли в собственность несовершеннолетнего ребенка, подписанную начальником городского Управления образования	Если собственником / одним из собственников объекта недвижимости будет несовершеннолетний ребенок.
	Копия выписки из домовой книги по месту регистрации несовершеннолетнего ребенка	Если одним из собственников объекта недвижимости будет несовершеннолетний ребенок до 14 лет
	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	

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 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: ▪ применения общего режима налогообложения также предоставляются: - копии налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, квитанции об уплате налога, налогового уведомления со штампом налогового органа за последние два календарных года; - копии документов, подтверждающих оплату авансовых платежей за последние два календарных года. ▪ применения упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы минус расходы» также предоставляются: - 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. При наличии: - 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.	
	Подробное информационное письмо о деятельности ИП (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, аффилированные юридические лица).	
	Книга учета доходов и расходов за 2 последних года (при наличии), либо оригинал справки из налоговой о получении дохода согласно указанной книги.	

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	Для Заемщиков (которые не будут собственниками),

	кредитном договоре (договоре займа) в качестве Заемщика (по установленной форме)	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 (нотариально заверенная) Разрешения органов опеки и попечительства на приобретение и передачу в залог объекта недвижимости / доли в собственность несовершеннолетнего ребенка, подписанную начальником городского Управления образования	Если собственником / одним из собственников объекта недвижимости будет несовершеннолетний ребенок.
	Копия выписки из домовой книги по месту регистрации несовершеннолетнего ребенка	Если одним из собственников объекта недвижимости будет несовершеннолетний ребенок до 14 лет
	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

- *Заёмщик 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

Перечень документов на Объект недвижимости, приобретаемый на Вторичном рынке

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	Если продавец юридическое лицо, копии, заверенные юридическим лицом.
	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, мены, дарения, приватизации, свидетельства о вступлении в наследство, 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.
	Справка об отсутствии зарегистрированных лиц в отчуждаемом имуществе	Формируется в электронном виде с портала Госуслуг или оформляется за подписью уполномоченного органа ¹ . При отсутствии информации на портале Госуслуг или в уполномоченном органе Справка об отсутствии зарегистрированных лиц в отчуждаемом имуществе может быть представлена за подписью продавца имущества
	Выписка из ЕГРН на отчуждаемое имущество	Срок действия 30 дней, допускается сформированной в электронном виде
	Нотариально удостоверенный договор купли-продажи долей в праве общей долевой собственности на земельный участок	В случае приобретения доли в праве общей долевой собственности на земельный участок (при приобретении жилого дома (коттеджа, таун-хауса)

Если недвижимое имущество оформлено в собственность на основании договора приватизации дополнительно предоставляются	
	Выписку из домовой книги о лицах, зарегистрированных на момент приватизации

Копии письменных отказов от приватизации прописанных в объекте недвижимости на тот момент лиц – не собственников жилья (при наличии)

***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.

¹ – управляющая компания, МФЦ, миграционная служба и т.д.

Перечень документов от Продавца (Юридического лица)

Документы		Примечание
На продавца		
	Выписка из ЕГРЮЛ	Оригинал, либо нотариально заверенная копия, либо копия, заверенная застройщиком. Срок действия 90 дней
	Письмо на официальном бланке организации-Продавца с Реквизитами для перечисления денежных средств за продаваемый объект недвижимости, с указанием адреса объекта недвижимости ¹	Оригинал, заверенный подписью руководителя (гл. бухгалтера) и печатью юридического лица. Срок действия – 30 дней.
	Справка о балансовой стоимости конкретной объекта недвижимости ²	2 экз.
	Справка о том, что конкретная сделка по отчуждению недвижимого имущества не является крупной,	В случае если купля-продажа недвижимости не является уставной деятельностью организации
<i>либо</i>		
	Одобрение указанной сделки в соответствии с Уставом организации	В случае если купля-продажа недвижимости: - не является уставной деятельностью организации, сделка является крупной; - является сделкой с заинтересованностью.

^{1, 2} – данные документы могут не предоставляться, если вышеуказанная информация (о адресе объекта недвижимости, балансовой стоимости объекта недвижимости, реквизиты организации продавца для перечисления денежных средств) будет отражена в ином документе Продавца (юридического лица) (например – в Договоре участия в долевом строительстве).

При необходимости, предоставляются дополнительные документы		
	Устав организации, учредительные документы и изменения к ним, свидетельства о регистрации изменений в ЕГРЮЛ	Копия, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица
	Свидетельства: - о постановке на учет в налоговом органе - о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, либо свидетельство о регистрации юридического лица в ЕГРЮЛ	Копия, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица
	Решение органа управления о назначении генерального директора и Приказ о вступлении его в должность	Копия, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица
	В случае, если от имени организации будет действовать представитель на основании доверенности: - нотариально заверенная копия доверенности - копия паспорта доверенного лица; - копия приказа о назначении на должность доверенного лица	Копия, заверенная подписью руководителя и печатью юридического лица

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

- *Продавец 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.

Перечень документов от каждого Продавца (Физического лица)

Документы	Примечание
На продавца	
Копия паспорта продавца	Все страницы

Дополнительные документы при наличии		
	<i>Копия свидетельства о заключении / расторжении брака</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Копия брачного контракта</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Копия согласия, заверенного в установленном законодательством порядке, одного из супругов на отчуждение объекта недвижимости (по установленной форме)</i>	<i>Если объект недвижимости приобретался в браке одним из супругов по договору купли-продажи, мены, договору участия в долевом строительстве, договору уступки права требования (цессии)</i>
	<i>Копия свидетельства о смерти супруга</i>	<i>При наличии</i>
	<i>Справку из ЗАГС о смене фамилии</i>	<i>Если из предоставленных свидетельств о заключении / расторжении брака невозможно проследить смену фамилии</i>
	<i>Копия свидетельства о рождении ребенка</i>	<i>Если одним из собственников отчуждаемого имущества является несовершеннолетний ребенок в возрасте до 14 лет</i>
	<i>Копия паспорта ребенка</i>	<i>Все страницы Если одним из собственников отчуждаемого имущества является несовершеннолетний ребенок, достигший 14-летнего возраста</i>
	<i>Копию Справки о регистрации несовершеннолетнего ребенка либо копию выписки из домовой книги</i>	<i>Если одним из собственников отчуждаемого объекта недвижимости является несовершеннолетний ребенок в возрасте до 14 лет</i>
	<i>Копия разрешения органов опеки и попечительства на продажу и одновременное приобретение объекта недвижимости или доли в нем</i>	<i>Если собственником / одним из собственников отчуждаемого объекта недвижимости является несовершеннолетний ребенок</i>
	<i>Копии всех правоустанавливающих документов на приобретаемый объект недвижимости / доли несовершеннолетнему ребенку</i>	<i>Если собственником / одним из собственников отчуждаемого объекта недвижимости является несовершеннолетний ребенок</i>
	<i>Копия Справки из органов опеки и попечительства о том, что несовершеннолетний ребенок не находится под опекой и попечительством</i>	<i>Если в продаваемом объекте недвижимости прописаны несовершеннолетние дети</i>
	<i>Извещения собственникам остальных комнат в коммунальной квартире о намерении продать свою комнату в коммунальной квартире постороннему лицу/ либо отказ собственников остальных комнат в коммунальной квартире от покупки (при продаже комнаты в коммунальной квартире)</i>	<i>Срок извещения – 30 дней со дня направления извещения</i>
	<i>Извещения собственникам остальных долей на земельный участок о намерении продать свою долю на земельный участок постороннему лицу/ либо отказ собственников остальных долей на земельный участок от покупки (при продаже доли на земельный участок)</i>	<i>Срок извещения – 30 дней со дня направления извещения</i>

- *Продавцы обязаны 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

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