

#### **Обязательные документы для всех категорий клиентов:**

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- СНИЛС (Военными пенсионерами, Военнослужащими Российской Федерации, сотрудниками Федеральной службы безопасности (ФСБ) и Министерства внутренних дел (МВД) предоставляется в случае если клиент зарегистрирован в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда. В случае отсутствия СНИЛС у данной категории);

#### **Иные документы предоставляются в зависимости от категории клиента:**

##### **Для Держателей зарплатных карт Банка / Работников Банка:**

- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ не менее чем за 6 последних полных месяцев (предоставляется в случае отсутствия зачислений заработной платы за последние полные 3 месяца и при условии поступления не менее одного зачисления за полный месяц, предшествующий дате обращения клиента в Банк, на Счет с использованием банковской расчетной карты, предназначенной для зачисления заработной платы Заемщика/Созаемщика).

Допускается предоставление справки за меньший период (но не менее чем за последние 3 месяца).

##### **Для Пенсионеров:**

- Справка о размере пенсии/Справка о ежемесячном пожизненном содержании для судей в отставке/Выписка по счету с использованием банковской расчетной карты/счета, открытому в любом стороннем банке на территории Российской Федерации/в Банке, на который зачисляется пенсия/ежемесячное пожизненное содержание (для судей в отставке) с указанием назначения платежа.

##### **Требования к Выписке:**

Выписка формируется по счету, оформленному на имя клиента с указанием поступлений *не менее чем за последние полные три месяца*, должна содержать назначение платежа, быть подписана сотрудником стороннего банка/ Банка, обслуживающим счет и заверена печатью/штампом стороннего банка.

В случае отсутствия в Банке информации о виде назначения пенсии Пенсионерами дополнительно предоставляется:

Пенсионное удостоверение (в случае отсутствия Пенсионного удостоверения предоставляется Справка с указанием вида назначения пенсии/Справка о размере пожизненного содержания для судей в отставке).

##### **Для Работников бюджетных учреждений/Гражданского персонала/ Работников коммерческих организаций:**

- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ за последние полные 6 месяцев (опускается предоставление справки за меньший период (но не менее чем за последние 3 месяца));

*При запрашиваемой сумме Кредита превышающей 200 000 рублей, Заемщиком дополнительно предоставляется:* Копия Трудовой книжки, заверенная работодателем

##### **Для Военнослужащих/ Работников Правоохранительных органов:**

- Справка с места прохождения службы о доходах с указанием суммы полученных доходов по месяцам за последние полные 6 месяцев (опускается предоставление справки за меньший период (но не менее чем за последние 3 месяца)).
- Военный билет/Удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации ( Предоставляется в случае отсутствия в Справке с места прохождения службы информации о дате начала службы и/или должности.);
- Справка по форме 2-НДФЛ не менее чем за последние полные 6 месяцев<sup>21</sup> (предоставляется при отсутствии в Справке с места прохождения службы информации о полученном доходе с указанием по месяцам)
- Копия Контракта о прохождении военной службы в Вооруженных Силах Российской Федерации заверенная работодателем (предоставляется Младшим составом военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации). При этом срока Кредита не должен быть более оставшегося срока прохождения службы в соответствии с Контрактом Заемщика.

Требования к заверению копии контракта аналогичны требованиям к заверению копии трудовой книжки.

##### **Для Командного состава Гражданских судов:**

- Паспорт моряка (в случае отсутствия Паспорта моряка предоставляется Удостоверение личности моряка с Мореходной книжкой)/Удостоверение личности моряка (выданное компетентными органами Украины);
- Справка по форме 2-НДФЛ не менее чем за последние полные 6 месяцев<sup>1</sup> для Командного состава Гражданских судов, трудоустроенного в организациях, являющихся налоговыми резидентами РФ ;
- Трудовые договоры/Контракты подтверждающие работу на гражданских судах за последние полные 12 месяцев;

<sup>1</sup> Возможно предоставление нескольких Справок о доходах по форме 2-НДФЛ не менее чем за 6 полных месяцев за последний календарный год, которые в сумме составят не менее 6 полных месяцев за последний календарный год.

- Справка от организации, осуществляющей найм и трудоустройство моряков на суда, подтверждающая факт последующего трудоустройства моряка<sup>2</sup>;
- заверенная<sup>3</sup> банком Выписка по счету с использованием банковской расчетной карты/счета, открытом в любом банке на территории Российской Федерации на который зачисляется заработная плата (по предоставленным Трудовым договорам/Контрактам) за последние 12 месяцев с указанием назначения платежа/наименования организации, осуществляющей выплату заработной платы клиенту<sup>4</sup> (в случае если заработная плата поступает на счет, открытый на имя Заемщика/Созаемщика) и/или Расчетный лист за последний аналогичный период.

#### **Для Индивидуальных предпринимателей / Нотариусов / Адвокатов (занимающихся частной практикой):**

Для Индивидуальных предпринимателей (в зависимости от системы налогообложения):

- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ/Налоговая декларация по упрощенной системе налогообложения;

При подаче налоговой декларации в электронном виде вместо отметки территориального органа Федеральной налоговой службы допускается предоставление квитанции об уплате налогов/авансовых платежей по предоставленной налоговой декларации за последние 2 квартала и Квитанцию о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде.

- Выписка из обслуживающих банков по расчетным счетам, по которым проходят наибольшие обороты, за последние 6 месяцев (при наличии расчетного счета)

При предоставлении Налоговой декларации по упрощенной системе налогообложения, если с момента окончания налогового периода прошло больше 4 месяцев, дополнительно предоставляются авансовые налоговые платежи за два последних отчетных квартала.

##### **Дополнительно для ИП:**

- Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (ЕГРИП) ;

#### **Для Нотариусов/Адвокатов (занимающихся частной практикой):**

- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;

При подаче налоговой декларации в электронном виде вместо отметки территориального органа Федеральной налоговой службы допускается предоставление квитанции об уплате налогов/авансовых платежей по предоставленной налоговой декларации за последние 2 квартала и Квитанцию о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде.

- Выписка из обслуживающих банков по расчетным счетам, по которым проходят наибольшие обороты, за последние 6 месяцев (при наличии расчетного счета)

##### **Дополнительно для адвокатов:**

- Удостоверение адвоката;

##### **Дополнительно для нотариусов:**

- Нотариусы, получившие документы в период до 01.01.2015 г., предоставляют Копию лицензии на право нотариальной деятельности и Копию приказа о наделении полномочиями и назначении на должность Нотариуса (нотариально заверенные другим Нотариусом);
- Нотариусы, получившие документы в период с 01.01.2015 г. до 01.07.2015 г. предоставляют Выписку из протокола квалификационной комиссии, которая выдана в течение 10 дней со дня сдачи квалификационного экзамена;
- Нотариусы, получившие документы в период с 01.07.2015 г. предоставляют Выписку из реестра нотариусов, содержащую сведения о сдаче нотариусом квалификационного экзамена и/или назначения его на должность нотариуса;
- Справка Нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам;

Справка о доходах из Нотариальной палаты соответствующего субъекта РФ, подтверждающая доход клиента за последние 6 месяцев;

#### **Для VIP-клиентов:**

Предоставляются документы в зависимости от категории клиента

<sup>2</sup> В случае заключения с судоходной компанией бессрочного трудового договора/контракта данная справка может не предоставляться.

<sup>3</sup> Допускается предоставление незаверенной банком выписки в случае указания в контракте размера дохода Клиента.

<sup>4</sup> В случае отсутствия в Выписке по счету с использованием банковской расчетной карты/счета назначения платежа/ наименования организации, осуществляющей выплату заработной платы Заемщику, Заемщиком предоставляются нотариально заверенные Трудовые договора/Контракты на русском языке, подтверждающие работу на гражданских судах за последние 12 месяцев.