**ФОРМЫ И ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА**

Документы, подтверждающие величину доходов заемщика, (его (ее) супруга(и), созаемщика, поручителя)[[1]](#footnote-1):

* 1. **Для работников по найму** (один из указанных ниже документов):
		+ 1. Справка по форме № 2-НДФЛ за последние 12 месяцев или с даты последнего трудоустройства, но не менее 6 месяцев, заверенная работодателем;
			2. Выписка с лицевого счета ПФР (справка СЗИ-6) заверенная уполномоченным органом или направленная посредством электронной почты с сайта Госуслуг за последние 12 месяцев, предшествующих дате окончания последнего отчётного периода, которая не должна быть ранее 2-х кварталов с даты расчёта платежеспособности (например, при предоставлении «Сведений о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица» в начале 3-го квартала в выписке должна присутствовать информация о полученных доходах за 1-й квартал) и справка с места работы, подтверждающая трудовую деятельность(дата выдачи справка не должна превышать 5 рабочих дней)/либо трудовая книжка заверенная уполномоченный лицом организации (дата заверки не должна превышать 5 рабочих дней)/сведения о трудовой деятельности в электронном виде[[2]](#footnote-2) ;
			3. Отчет о зарплатных поступлениях на счет заемщика в Банке за последние 12 месяцев или с даты последнего трудоустройства, но не менее 6 месяцев, заверенный сотрудником подразделения Банка, сформировавшего данный отчет (подпись, дата).
			4. При сумме кредита не более 350 000 руб. в качестве подтверждения дохода заемщика возможно предоставление заверенной работодателем справки с места работы или справки о доходах физического лица за последние 12 месяцев или с даты последнего трудоустройства, но не менее 6 месяцев.
			5. Справка с места работы должна быть завизирована подписями руководителя или уполномоченного лица и главного бухгалтера организации и оттиском печати организации (при наличии). Справка с места работы должна подписываться только тем лицом, которое является ответственным за подготовку данного документа – руководителем или главным бухгалтером организации-работодателя. Подписываться документ может также каким-либо лицом, не являющимся главным бухгалтером или руководителем, но выполняющим на данный момент обязанности кого-либо из них. В таком случае к справке обязательно должна прилагаться [доверенность](http://buhonline24.ru/wp-content/uploads/2014/12/%D0%94%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C-%D0%BE%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B5%D1%86.doc), в противном случае Банк может счесть её фиктивной или же не учесть при приеме документов. Недопустимо, чтобы сама подпись была закрыта оттиском печати, это противоречит правилам оформления справок подобного рода. Печать также должна быть видна отчетливо. Она должна стоять в отведенном для этого месте – в нижнем левом углу бланка (М.П.). В случае если налоговым агентом является индивидуальный предприниматель, в поле под названием «Налоговый агент (ФИО)» указывается его собственные персональные данные;

 Справки с места работы действительны в течение 30 календарных дней с даты выдачи. Если кредит запрашивается до 15 числа текущего месяца, Банк может принять справку с места работы, в которой не указан полученный доход за последний предыдущий месяц (связано со сроками начисления на предприятии Заемщика заработной платы).

* 1. **Для индивидуальных предпринимателей:**
1. Информация о полученных доходах / произведенных расходах, заверенная подписью и печатью (при наличии).

При этом информация о доходах, отражаемая в Упрощенной форме отчета о финансовых результатах должна быть документально подтвержденной.

Источники подтверждения доходов индивидуальных предпринимателей:

|  |  |
| --- | --- |
| «Общая система налогообложения» | - налоговая декларация;- помесячная выписка по расчетным счетам в кредитных организациях;- оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 51, 90.1, 90.2, 90.3.  |
| «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) | - налоговая декларация;- помесячная выписка по расчетным счетам в кредитных организациях.  |
| «Упрощенная система налогообложения»  | - налоговая декларация;- книга учета доходов и расходов;- помесячная выписка по расчетным счетам в кредитных организациях. |
| «Патентная система налогообложения» | - книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения;- помесячная выписка по расчетным счетам в кредитных организациях. |
| «Налог на доходы физических лиц» | - договора, подтверждающие получение дохода (договора сдачи в аренду имущества, договора подряда, договора на выполнение разовых работ, услуг и пр.). При этом, доход получаемый по данным договорам должен подтверждаться годовой налоговой декларацией 2НДФЛ.  |
| «Самозанятый» | - справка о доходах, сформированная в сервисе «мой налог» за 12 месяцев, или с даты регистрации, но не менее 3 месяцев;- выписка с банковского счета за 12 месяцев, или с даты регистрации, но не менее 3 месяцев |

1. Документы, подтверждающие ведение предпринимательской деятельности:

- Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе - подлинник (предъявляется) / нотариально удостоверенная копия (действует в течение 30 календарных дней с даты ее оформления);

- подлинник (предъявляется) / нотариально удостоверенная копия лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ;

- подлинник (предъявляется) удостоверения адвоката (для адвокатов);

- подлинник (предъявляется) приказа территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов).

1. Для подтверждения факта предпринимательской деятельности:

 налоговая декларация (с отметкой налоговой инспекции о принятии или протоколом входного контроля) за период[[3]](#footnote-3) и соответственно квитанции об оплате налогов и обязательных страховых взносов за налоговый период:

|  |  |
| --- | --- |
| «Общая система налогообложения» | за последние четыре завершенные налоговые периоды (квартала)[[4]](#footnote-4). |
| «Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) | за последний завершенный налоговый период (год). |
| «Упрощенная система налогообложения»  | за последний завершенный налоговый период (год). |
| «Патентная система налогообложения» | Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляетсяЗаемщик предоставляет в Банк патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена патентная система налогообложения, а также квитанции об оплате налога[[5]](#footnote-5).  |
| «Налог на доходы физических лиц» | за последний завершенный налоговый период (год). |

1. Для подтверждения факта осуществления бизнеса заявителя необходимо предоставление следующих документов (для каждой отрасли свои документы):
* для индивидуальных предпринимателей, занимающихся торговлей - предоставление договора аренды торговых площадей или документ, подтверждающий право собственности на занимаемые помещения;
* для индивидуальных предпринимателей, занимающихся транспортными услугами – предоставление документов, подтверждающих право собственности на транспортные средства.
* для индивидуальных предпринимателей занимающихся предоставлением услуг – предоставление договора аренды используемых для бизнеса площадей или документ, подтверждающий право собственности на занимаемые помещения или документ, подтверждающий предоставление услуг;
* для самозанятых – справка о регистрации в качество самозанятого, сформированная в сервисе «мой налог».
	1. **Для пенсионеров**

Справка с МФЦ или с Пенсионного фонда о размере пенсии или выписка с вкладного счета о поступлении пенсии в банк. Если в выписке по счету не будет указано назначение платежа «пенсия» Банк вправе запросить дополнительно справку с Пенсионного фонда или МФЦ о назначении пенсии либо пенсионное удостоверение. Если в пенсионном удостоверении или в справке с Пенсионного фонда указан размер назначенной пенсии и данная сумма достаточна для исполнения Заемщиком всех обязательств по кредитному договору, справка с Пенсионного фонда о размере пенсии или выписка с вкладного счета о поступлении пенсии в банк, может не предоставляться.

* 1. **Дополнительные источники доходов**

Дополнительные доходы при расчете платежеспособности принимаются к учету:

1. При получении дохода от сдачи в аренду имущества (жилого помещения / нежилого помещения / транспорта):

- договор найма / договор аренды.

1. При предоставлении услуг – документ, являющийся основанием для получения дохода (контракт, договор и т.п.).
2. Документы, подтверждающие получение денежных средств (выписка по счету из Банка и т.п.), за исключением % по вкладу.
3. Пенсия по инвалидности/ по потере кормильца, в случае, если срок выплат вышеуказанной пенсии превышает срок действия по оформляемому кредитному договору. Документы, подтверждающие величину пенсии указаны в п. 1.3.
1. Документы Поручителя запрашиваются если условиями кредитного договора предусмотрено заключение договора поручительства, документы супруга(и), если оценка платежеспособности проводится с учетом совокупного семейного дохода. [↑](#footnote-ref-1)
2. сведения о трудовой деятельности в электронном виде можно получить:

-в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг на бумажном носителе, заверенные надлежащим образом;

-в Пенсионном фонде Российской Федерации на бумажном носителе, заверенные надлежащим образом, или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;

-с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. [↑](#footnote-ref-2)
3. Если индивидуальный предприниматель осуществляет деятельность менее года, то декларация по НДФЛ не требуется. [↑](#footnote-ref-3)
4. Налогоплательщики, применяющие общую систему налогообложения должны также предоставить налоговую декларацию по НДС за последние четыре завершенные налоговые периоды (квартала). [↑](#footnote-ref-4)
5. Налогоплательщики, применяющие патентную систему налогообложения, производят уплату налога в следующие сроки:

1) если патент получен на срок до шести месяцев, - в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента;

2) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года:

- в размере одной трети суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента;

- в размере двух третей суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента. [↑](#footnote-ref-5)