

**Список документов Заемщика / Поручителя, являющегося участником/акционером юридического лица с долей/числом акций в уставном капитале юридического лица 25% и более или являющегося индивидуальным предпринимателем<sup>1</sup>, необходимый для принятия решения о предоставлении ипотечного кредита**

**Обязательные документы**

1. Анкета – заявление на предоставление ипотечного кредита.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. Данные бухгалтерского учета:
  - Налоговая отчетность (Декларация УСН, Декларация ЕНВД, Баланс - Форма №1 и Отчет о финансовых результатах - Форма №2) с отметкой ИФНС (либо приложение копий протокола входного контроля, либо копии почтовых квитанций об отправке) за последний год или 2 последних квартала (в зависимости от отчетного периода)<sup>2</sup>.
  - Патент за предыдущие 6 месяцев (для патентной системы налогообложения).
- 3.1. Для запрашиваемого кредита в сумме свыше 2 000 000 руб./ 3 000 000 руб. для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Ленинградской области:
  - Справки, заверенные печатью обслуживающих банков при наличии расчетного счета (по каждому из обслуживающих банков):
    - ✓ о наличии/отсутствии кредитов;
    - ✓ об оборотах по счету за предыдущие 12 месяцев (помесячная разбивка);
    - ✓ о наличии/отсутствии просроченной ссудной задолженности.
  - Справка о доходах и расходах по форме Банка либо в произвольной форме содержащей аналогичный объем информации<sup>3</sup>.
  - Список основных средств (вне зависимости от постановки на баланс) с указанием наименования, модели, года выпуска, стоимости приобретения и рыночной стоимости. Правоустанавливающие документы по крупным позициям.
  - Документы, подтверждающие право на помещение по местонахождению клиента (договор аренды/субаренды, свидетельство о государственной регистрации права (склад, офис) и т.п.).
4. Если вид деятельности - сдача недвижимости в аренду предоставляются:
  - копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности на недвижимость;
  - договоры аренды;
  - выписки с расчетного счета, подтверждающие поступление арендных платежей, за последние 12 месяцев.
5. Нотариусы/адвокаты предоставляют копии документов, подтверждающих статус нотариуса/адвоката, а также Декларацию 3-НДФЛ/Справку 2-НДФЛ/Справку по форме Банка/Справку в свободной форме.

**Дополнительные документы<sup>4</sup>**

Документы, подтверждающие наличие:

- в собственности квартиры, дома, земельного участка, автомобиля и т.д.;
- денежных средств на счетах (вкладах) в банках;
- дохода от сдаваемой в аренду недвижимости (договор аренды объекта недвижимости, правоустанавливающие документы, налоговая декларация (при наличии));
- пенсии (документы о назначении пенсии и ее размере, а также о выплатах за последние 12 месяцев).

Редакция: Приказ №195 от 22 февраля 2017 года, Приложение 3

<sup>1</sup> Если деятельность осуществляется группой предприятий под единым управлением, необходима информация в вышеуказанном объеме по каждому из предприятий, входящих в группу. Все предоставляемые документы должны быть составлены на русском языке или должны быть переведены на русский язык в установленном действующим законодательством порядке. Банк не возвращает предоставленные на рассмотрение документы.

<sup>2</sup> Если данный тип отчетности предусмотрен на предприятии.

<sup>3</sup> Справка должна быть заверена уполномоченным сотрудником организации (Главный бухгалтер/Бухгалтер). В случае если в организации не предусмотрен сотрудник, осуществляющий бухгалтерский учет, предоставляется подтверждающий документ, справка заверяется Заемщиком/Созаемщиком самостоятельно.

<sup>4</sup> Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.