

**Перечень документов,
предоставляемых Заёмщиком для получения кредита
в «Банке Заречье» (АО)**

1.1. Для получения кредита (займа) Заемщик представляет в Банк помимо Заявления физического лица о предоставлении ссуды (кредита) установленной Банком формы (Приложение № 2 к Положению)) следующие документы:

- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Заемщика;
- копия ИНН;
- копия СНИЛС;
- документы, подтверждающие доход Заемщика. Примерный перечень документов, подтверждающих доход Заемщика:

1) Справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ;

2) Налоговая декларация 3-НДФЛ;

3) Справка о доходах физических лиц по форме Банка (Приложение №5 к Положению);

4) Справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем Заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;

5) Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию Заемщику.

6) Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

7) Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве".

8) Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые Банком при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами он-лайн и (или) мобильного банкинга).

9) Документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, в частности:

- декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

- декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих данную систему налогообложения);

- декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

- копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода.

10) Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах Заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей).

- заверенная копия трудовой книжки (в случае, если Заемщик не является работником Банка);

- копия счета-фактуры за услуги ЖКХ по месту фактического проживания или по месту регистрации.

1.2. При использовании в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств Заемщика поручительства, а так же при предоставлении залога третьим лицом, Банку должны быть представлены следующие документы:

- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (в отношении поручителя и залогодателя);

- регистрационные документы (в случае если поручителем или залогодателем выступает юридическое лицо);

- копия ИНН (в отношении поручителя и залогодателя);

- копия СНИЛС (в отношении поручителя и залогодателя);

- справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физических лиц» и/или справка по установленной Банком форме (Приложение № 5) (в отношении поручителя);

- финансовая отчетность за последний отчетный период (в случае если поручителем выступает юридическое лицо);

- заверенная копия трудовой книжки Поручителя (в случае, если Поручитель не является работником Банка);
- согласие поручителя и/или залогодателя на обработку его персональных данных по установленной Банком форме (Приложение №4).

1.3. При использовании залога недвижимости (ипотеки) в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств Заемщика в Банк должны быть представлены документы:

- правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности залогодателя на предлагаемый в залог объект недвижимости (свидетельство о праве собственности, договор приватизации, договор купли-продажи, мены, свидетельство о праве собственности на земельный участок, бессрочного (постоянного) пользования земельным участком, нотариально удостоверенная купчая и др.);
- документ о территориальных границах земельного участка - кадастровый план земельного участка (выписка из государственного земельного кадастра);
- поэтажный план и характеристика объекта недвижимости (технический паспорт, изготовленный органами БТИ);
- разрешение уполномоченного государственного органа на строительство, согласованная в установленном порядке проектно-сметная документация;
- постановление (акт) о вводе в эксплуатацию объекта недвижимого имущества;
- выписка из домовой книги (для квартиры);
- согласие всех собственников жилого дома (квартиры) на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

1.4. При использовании залога транспортного средства в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств Заемщика в Банк должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности залогодателя на передаваемое в залог транспортное средство:

- паспорт транспортного средства;
- копия свидетельства о государственной регистрации транспортного средства;
- копия договора купли-продажи транспортного средства).

1.5. При использовании залога ценных бумаг в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств Заемщика в Банк должны быть представлены следующие документы:

- ценные бумаги (в случае, если в залог предоставлены документарные ценные бумаги) и документы, подтверждающие их наличие и принадлежность;
- выписка из реестра владельцев ценных бумаг).

В процессе рассмотрения вопроса о выдаче кредита в зависимости от условий кредитования и вида кредита, Банк имеет право затребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления кредита.