

Список документов физических лиц, подтверждающих занятость и доход

1. Для лиц, работающих по трудовому договору:

- Копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки или копия трудового договора / контракта.
- Справка о доходах за последние 12 месяцев, но не менее 3 месяцев (*срок действия на момент подачи заявки и оценки фин.положения - 15 календарных дней, далее срок действия документов при оформлении автокредита - 90 календарных дней*) на выбор:
 - справка о доходах и суммах налога физического лица (если в справке за текущий год указаны данные менее чем за 12 месяцев, то необходимо предоставить справку за прошедший год);
 - декларация по форме 3-НДФЛ (для адвокатов, нотариусов, ИП).
- Дополнительные документы:
 - для военнослужащих и сотрудников правоохранительных органов - служебное удостоверение;
 - для адвокатов - удостоверение, подтверждающее статус адвоката;
 - для нотариусов - лицензия на право нотариальной деятельности / приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса.

2. Для пенсионеров:

- Пенсионное удостоверение или справка из пенсионного фонда (при наличии).
- Справка о размере пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию.

3. Для индивидуальных предпринимателей:

- Свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- Патент, лицензия на право осуществления определенных видов деятельности (при наличии);
- Налоговые декларации (*с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии/ или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения*) - обязательный документ:
 - за последние 2 отчетных налоговых периода (квартал) при налогообложении в виде: единого налога на вмененный доход (ЕНВД), налога на добавленную стоимость (НДС);
 - за предыдущий отчетный налоговый период, при налогообложении в виде: упрощенной системы налогообложения (УСН, год), единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН, год), налога на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ (год).
- Первичная документация, на выбор:
 - журнал кассира-операциониста за последние 3 месяца;
 - книга учета доходов и расходов за последний отчетный период (УСН — 1-й квартал, 1-е полугодие, 9 месяцев; ЕСХН — 1 полугодие, 2 полугодие);
 - выписка с расчетного счета с назначением платежа за последние 3 месяца.

4. Для клиентов, источником дохода которых является собственный бизнес (учредителей):

- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (*действительна в течение 30 дней с даты выдачи*);
- Налоговые декларации (см. п.3) (*с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии/ или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи/ или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения*) и/или Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках» за последний отчетный период (1-й квартал, 1-е полугодие, 9 месяцев, год) - обязательный документ;
- Первичная документация, на выбор:
 - журнал кассира-операциониста за последние 3 месяца;
 - книга учета доходов и расходов (упрощенная система налогообложения) за последний отчетный период (УСН — 1-й квартал, 1-е полугодие, 9 месяцев; ЕСХН — 1 полугодие, 2 полугодие);
 - выписка с расчетного счета с назначением платежа за последние 3 месяца.
- Справка о размере полученных дивидендов с документами, подтверждающими выплату (расходные кассовые ордера, выписка с расчетного (лицевого) счета с назначением платежа, почтовое извещение) и Протокол общего собрания акционеров (участников) о распределении прибыли или выписка из протокола общего собрания акционеров (участников);
- Справка, подтверждающая долю заемщика-товарища по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) в общей сумме доходов, с подписями всех товарищей и печатью товарища- юридического лица, ведущего бухгалтерский учет общего имущества товарищей.

5. Для имеющих дополнительный доход:

- Доход от алиментных обязательств: решение суда о взыскании алиментов (исполнительный лист, судебный приказ), либо нотариально удостоверенное соглашение об уплате алиментов, выписка с расчетного (лицевого) счета с назначением платежа о полученных алиментах за последние 12 месяцев;
- Доход от пособий - справка по форме предприятия, подтверждающая выплаты пособий за последние 12 месяцев.

6. Для всех категорий лиц:

- Выписки по счетам клиента за 12 месяцев, 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, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга).

Возможен запрос дополнительных документов по требованию Банка.