# Перечень документов, предоставляемых заемщиком/поручителем/залогодателем для рассмотрения потребительского кредита

(далее – Перечень)

## Раздел 1. Перечень документов для частных клиентов[1]

**ОСНОВНОЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ:**

1.1. **Документ, удостоверяющий личность (**оригинал, с которого изготавливаются цветные скан-копии страниц: с паспорта гражданина РФ страницы: 2-3, страница с информацией о последнем адресе регистрации по месту жительства, 14-17; с паспорта иностранного гражданина – со всех страниц).

***Иностранные граждане и лица без гражданства,*** помимо документа, удостоверяющего личность, ***обязаны*** представить в Банк документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (миграционную карту в случае отсутствия иных документов) - если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ.

1.2. **Заявление-анкета** (по форме Банка или иных кредитных организаций). Если заемщиком предоставлена заявление-анкета по форме иной кредитной организации, она должна содержать сведения, достаточные для принятия решения по заявке (семейное положение, наличие иждивенцев, опыт работы и иные данные)». В случае предоставления заявления-анкеты по форме иных кредитных организаций, заемщик обязан предоставить согласие на обработку персональных данных и на получение кредитного отчета из БКИ по форме Банка.

1.3. **Иной дополнительный документ**:

1) ***обязательно по всем ипотечным кредитам*:** СНИЛС либо документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)»[2];

2) СНИЛС ребенка (соответствующего целевой категории программы «Ипотека по-семейному») либо документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)»[3] (***обязательно при кредитовании по программе «Ипотека по-семейному»***).

3) сведения об идентификационном номере налогоплательщика[4] либо выписка из Единого государственного реестра налогоплательщика (*с 01.01.2026г.*);

4) ***иной документ*** (если он предусмотрен соответствующей программой кредитования или условиями проводимых в Банке акций/пилотных проектов):

- водительское удостоверение;
- паспорт транспортного средства либо свидетельство о государственной регистрации транспортного средства;
- заграничный паспорт;
- другой иной документ.

1.4. **Документы, подтверждающие трудоустройство**:

- ***для работника плавсостава*:**

– мореходная книжка/паспорт моряка; удостоверение личности моряка, справка из крюинговой компании с указанием даты начала работы; копии отработанных контрактов не менее

[1] Поручитель/заемщик без учета платежеспособности предоставляет только паспорт и заявление-анкету.

[2] «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)» может быть сформировано из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на его выдачу – СФР, в том числе сформировано с помощью сайта «Госуслуг». «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)» формируется в присутствии Кредитного специалиста в подразделении Банка, с последующим направлением документа на его электронную почту.

[3] «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)» может быть сформировано из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на его выдачу – СФР, в том числе сформировано с помощью сайта «Госуслуг». «Уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета (АДИ-РЕГ)» формируется в присутствии Кредитного специалиста в подразделении Банка, с последующим направлением документа на его электронную почту.

[4] Могут быть получены Банком самостоятельно из государственной информационной системы ФНС, и (или) из цифрового профиля гражданина, созданного на базе федеральной государственной информационной системы ЕСИА.

чем за 12 полных календарных месяцев со справками о плавании (при наличии) к контрактам (контракты не предоставляются при наличии справки от крюинговой компании о заключенном контракте, действующем на постоянной основе). В случае заключения контракта на иностранном языке, предоставить перевод Торгово-промышленной палаты/нотариально заверенный перевод последнего контракта;

– справка от организации, осуществляющей найм и трудоустройство работников плавсостава на суда, подтверждающая факт их последующего трудоустройства. В случае заключения бессрочного трудового договора/контракта данная справка может не предоставляться, предоставляется бессрочный договор/контракт;

• ***для иных категорий***[5]**:**

– копия трудовой книжки либо бумажная выписка электронной трудовой книжки, заверенная работодателем; файлы выписки электронной трудовой книжки в электронном формате с электронной подписью, сформированной через официальный интернет-портал государственных услуг «Госуслуги»[6]; справка, заверенная работодателем, о занимаемой должности/звании и (или) стаже работы; трудовой договор, заверенный работодателем; для участников специальной военной операции – справка о подтверждении факта участия в специальной военной операции[7], (предоставляется одновременно с документом (выпиской, справкой) о движении денежных средств по счету, позволяющей однозначно определить вид, источник и продолжительность поступлений), иные документы. На основании решения ККБ, Банком может быть принята справка, заверенная работодателем, без указания должности/звания.

*Документы действительны для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней, с даты оформления.*

*Файлы выписки электронной трудовой книжки в электронном формате с электронной подписью, сформированной через официальный интернет-портал государственных услуг «Госуслуги» действительны для предъявления в Банк, в случае их формирования не ранее даты подачи заявления-анкеты, а в случае подачи кредитной заявки в электронном виде через сайт в течение 30 календарных дней с даты формирования.*

1.5. **Документы, подтверждающие доход**[8] заемщика/поручителя (предъявляется один из документов, представленных в настоящем пункте, по каждому источнику дохода):

• ***для работника плавсостава*:**

– документ (выписка, справка и т.д.) о движении денежных средств по банковскому счету/вкладу, открытому в Банке, за 12-ть последних полных календарных месяцев, с указанием ФИО заемщика/поручителя, видом получаемых доходов (зарплата/SALARY/название перечисления/ реквизиты контракта, с обязательным наименованием компании/ судна, которое должно совпадать с данными контракта в период трудоустройства)) составляется по запросу клиента работником Банка;

– документ (выписка, справка и иные документы) о движении денежных средств по банковскому счету/вкладу, открытому в иных кредитных организациях (на фирменном бланке или с угловой печатью кредитной организации), за 12 последних полных календарных месяцев с указанием

---

[9] Работники Банка, держатели зарплатных карт Банка (работающие на предприятиях/организациях, с которыми Банком заключен договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт либо самостоятельно заключившие с Банком договор СКС и получающие заработную плату на СКС в Банке) в случае действия СКС в Банке не менее 3-х месяцев, до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют.

[10] Может быть сформирована из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу выписки из электронной трудовой книжки – СФР, в том числе сформированная с помощью сайта «Госуслуг». Выписка из электронной трудовой книжки может быть сформирована следующими способами:

Вариант 1: формируется в электронном виде из информационной системы СФР по запросу Банка (посредством системы «BPM Online») и с согласия заемщика (СМС, либо на сайте «Госуслуг»). Файлы выписки электронной трудовой книжки, сформированные Кредитным специалистом посредством системы «BPM Online» заверению не подлежат.

Вариант 2: формируется в электронном виде из информационной системы СФР по запросу заемщика с последующим направлением документа в двух форматах (*pdf, *xml) на электронную почту Банка «etcgosuslugi@kk.bank». Файлы должны быть направлены заемщиком непосредственно с сайта «Госуслуг», с адреса электронной почты «no-reply@gosuslugi.ru». Файлы выписки электронной трудовой книжки, сформированные данным способом, дополнительному заверению Кредитным специалистом не подлежат.

[7] Может быть сформирована из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки о подтверждении факта участия в специальной военной операции - уполномоченные федеральные органы исполнительной власти и ведомства, которые направили гражданина на службу, в том числе сформированные с помощью сайта «Госуслуг». При формировании справки о подтверждении факта участия в специальной военной операции с помощью сайта «Госуслуг», в электронном виде по запросу заемщика должна быть направлена в виде документа в двух форматах (*pdf, *xml) на электронную почту Банка. Файлы должны быть направлены заемщиком непосредственно с сайта «Госуслуг», с адреса электронной почты «no-reply@gosuslugi.ru».Файлы справки о подтверждении факта участия в специальной военной операции, сформированные данным способом, дополнительному заверению Кредитным специалистом не подлежат.

[12] Если стаж заемщика по текущему месту работы менее 12 месяцев, допускается предоставление документа, подтверждающего доход за период работы по текущему месту работы (в соответствии с требованиями к стажу по последнему месту работы, установленными соответствующей Программой кредитования). В случае, когда заемщик в течение 12-ти последних календарных месяцев принят на новое место работы в порядке перевода, предоставляются справки о доходах с настоящего и прежнего места работы, подтверждающие доход за последние 12 календарных месяцев.

ФИО заемщика/поручителя, видом получаемых доходов (на русском или иностранном языке (зарплата/SALARY/реквизиты контракта название перечисления, с обязательным наименованием компании/судна, которое должно совпадать с данными контракта в период трудоустройства)), ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати кредитной организации;

– справка о доходах свободной формы от организации, осуществляющей найм и трудоустройство работников плавсостава на суда (принимается при отсутствии возможности в выписке по счетам установить вид получаемого дохода (зарплата/SALARY/название перечисления, наименование компании/судна и/или реквизитов трудового договора/контракта, которое должно совпадать с данными трудового договора/контракта в период трудоустройства));

– для работников плавсостава, трудоустроенных в организациях, являющихся налоговыми резидентами РФ – Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС от работодателя за 12 последних полных календарных месяцев[9];

- ***для иных категорий:***[10]

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по специальному карточному счету, открытому в Банке в рамках договора на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт, за 12 последних полных календарных месяцев;

– справка(-и) от работодателя за 12 последних полных календарных месяцев;

– Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС[11] (предоставляется исключительно в случаях[12], если заемщик/поручитель, не является плательщиком страховых взносов (военнослужащие, судьи, прокуроры, сотрудники МВД, ФСБ, МЧС, ФССП, Федеральной службы исполнения наказаний, и сотрудники иных организаций, официально не производящих отчисления в СФР; адвокаты и нотариусы, не осуществляющие частную практику, и клиенты, получающие доход по договорам гражданско-правового характера (код 2010); получающие дивидендные доходы (код 1010); сдающие в аренду транспортные средства/недвижимость (коды 1400/2400)), стаж работы менее 6-ти месяцев либо в течение последних 6-ти месяцев произошло повышение размера оплаты труда и выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы СФР с согласия заемщика, не отражает фактические доходы заемщика либо технического сбоя/неработоспособности сервиса Банка по получению соответствующих выписок из информационной системы СФР);

– справка о доходах по форме Банка (приложение 1[13] настоящего Перечня) или по форме иных кредитных организаций[14];

– справка о доходах свободной формы с места работы, подтвержденная работодателем, в том числе, если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве ИП/справка о доходах свободной формы выданная органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований) за 12 последних полных календарных месяцев[15];

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по счету на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации, за 12 последних полных календарных месяцев, с указанием ФИО заемщика, видом получаемых доходов (в том числе код «1»), ФИО, подписи и

---

[9] Может быть сформирована из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки - ФНС, в том числе с помощью сайта «Госуслуг», и направлена на электронную почту Банка, с использованием специальной переадресации на сайте «Госуслуг»/личном кабинете ФНС.

[10] Работники Банка, держатели зарплатных карт Банка (работающие на предприятиях/организациях, с которыми Банком заключен договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт либо самостоятельно заключившие с Банком договор СКС и получающие заработную плату на СКС в Банке) в случае действия СКС, открытого в Банке в рамках договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт, не менее 3х месяцев до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют (выписка о движении денежных средств по счету составляется работником Банка).

[11] Может быть сформирована из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки - ФНС, в том числе сформированной с помощью сайта «Госуслуг», и направлена на электронную почту Банка с использованием специальной переадресации на сайте «Госуслуг»/личном кабинете ФНС.

[12] Не распространяется, если документы предоставляются в процессе сопровождения кредита.

[13] В случае изменения типовой формы Банка, справка по предшествующей форме может быть представлена в Банк в течение 30 дней.

[14] Предоставляется исключительно в случаях, если сведения о доходах заемщика(ов)/поручителя(ей) не могут быть подтверждены данными ФНС в связи со спецификой его (их) профессиональной деятельности (военнослужащие, судьи, прокуроры, сотрудники МВД, ФСБ, МЧС, ФССП, Федеральной службы исполнения наказаний, и сотрудники иных организаций с особым (закрытым) режимом налоговой отчётности).

[15] Предоставляется исключительно в случаях, если сведения о доходах заемщика(ов)/поручителя(ей) не могут быть подтверждены данными ФНС в связи со спецификой его (их) профессиональной деятельности (военнослужащие, судьи, прокуроры, сотрудники МВД, ФСБ, МЧС, ФССП, Федеральной службы исполнения наказаний, и сотрудники иных организаций с особым (закрытым) режимом налоговой отчётности).

должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати кредитной организации (при наличии) (предоставляется исключительно в случаях[16], если заемщик/поручитель, не является плательщиком страховых взносов (военнослужащие, судьи, прокуроры, сотрудники МВД, ФСБ, МЧС, ФССП, Федеральной службы исполнения наказаний, и сотрудники иных организаций, официально не производящих отчисления в СФР; адвокаты и нотариусы, не осуществляющие частную практику, и клиенты, получающие доход по договорам гражданско-правового характера (код 2010); получающие дивидендные доходы (код 1010); сдающие в аренду транспортные средства/недвижимость (коды 1400/2400)), стаж работы менее 6-ти месяцев, либо в течение последних 6-ти месяцев произошло повышение размера оплаты труда, и выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы СФР с согласия заемщика, не отражает фактические доходы заемщика, либо технического сбоя/неработоспособности сервиса Банка по получению соответствующих выписок из информационной системы СФР);

– копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии декларации, или должна быть предоставлена почтовая квитанция об отправке декларации в налоговые органы по почте, или должен быть предоставлен один из следующих документов: квитанция, уведомление, извещение или протокол входного контроля (при электронной отправке декларации в налоговые органы), содержащий: подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика – за последний налоговый период. В случае если с момента окончания налогового периода, до момента подачи заемщиком заявления на получение кредитного продукта в Банк, прошло 2 (два) и более календарных месяца, заемщиком дополнительно предоставляется выписка(-и) по счетам за период с даты окончания налогового периода, до даты подачи заявки на кредит (на начало текущего месяца);

– выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы СФР с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа с последующим направлением электронного документа непосредственно с сайта «Госуслуг» на электронную почту сотрудника Банка[17];

– сведения о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученных из информационной системы ФНС с согласия заемщика (запрашивается Банком самостоятельно посредством СМЭВ при наличии технической возможности).

1.6. **При подтверждении получения пенсии как источника дохода[18]**:

1.6.1. Копия пенсионного удостоверения (при предъявлении оригинала)/соответствующая справка, выданная территориальным отделением СФР и/или другим государственным органом и/или негосударственным пенсионным фондом, подтверждающая факт назначения пенсии, а также срока ее установления. При указании в справке СФР, МВД/Министерства обороны/иного государственного органа (министерства), выплачивающего пенсию – «пенсия за выслугу лет», «страховая пенсия по старости» – справка срока давности не имеет.

1.6.2. Один из документов о размере пенсии (государственной):

– справка из отделения СФР и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам (при указании в справке «страховая пенсия по старости», «пенсия за выслугу лет» – справка срока давности не имеет, иначе – действительна для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней, с даты оформления)[19];

– справка из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки на бумажном носителе (СФР, иного), в том числе сформированная с помощью сайта «Госуслуг». Справка формируется в присутствии Кредитного специалиста в подразделении Банка, с последующим направлением документа на его электронную почту;

– выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе

[16] Не распространяется, если документы предоставляются в процессе сопровождения кредита.

[17] Предоставление выписки в электронном формате от заемщика допустимо только в случае неработоспособности сервиса Банка по получению соответствующих выписок/отсутствии ответа от подразделения СФР на запрос по истечении 24 часов после отправки запроса.

[18] Лица, достигшие пенсионного возраста, которые получают пенсию на счета, открытые в Банке, не менее 2-х месяцев до даты подачи заявки на кредит, документы не предоставляют (выписка о движении денежных средств по счету составляется работником Банка).

[19] Также справка может быть выдана МФЦ в форме экземпляра электронного документа на бумажном носителе или выписки из информационной системы органов, предоставляющих услуги, на бумажном носителе.

обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы СФР с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа с последующим направлением электронного документа непосредственно с сайта «Госуслуг» на электронную почту сотрудника Банка [20];

– документ (выписка, справка) о движении денежных средств по счетам, открытым в иных кредитных организациях для зачисления пенсионных поступлений (на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации) с указанием ФИО заемщика, видом получаемых доходов, ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати кредитной организации (при наличии), действителен для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней, с даты оформления.

В случае подтверждения доходов пенсионного характера выпиской по счетам, в ней должны быть отражены доходы пенсионного характера не менее, чем за 2 (два) последних календарных месяца (с целью исключения возможности задвоения пенсионных выплат в одном месяце). В случае выявления факта задвоения пенсионных выплат и (или) превышения дохода, по сравнению с предыдущим месяцем выплат более чем в 1,5 раза и (или) наличии зачисления пенсии только за 1 календарный месяц, заемщиком дополнительно предоставляется справка о размере пенсии.

1.6.3. При получении пенсии от негосударственного пенсионного фонда предоставляются: справка из негосударственного пенсионного фонда, выплачивающего пенсию, по используемой им форме с указанием вида, срока и размера выплат, а также заключенный пенсионный договор (при наличии). Справка действительна для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления. Справка из негосударственного пенсионного фонда может приниматься без пенсионного договора при условии, что из данных, представленных в ней, Банком может быть сделан однозначный вывод о суммах и сроках выплат пенсии от негосударственного пенсионного фонда.

1.7. Клиенты, получающие пенсию из территориального отделения СФР на счета/карты/вклады, открытые в Банке, предоставляют только документы, указанные в пунктах 1.1 – 1.2 настоящего Перечня (с учетом особенностей, отраженных в настоящем Перечне).

1.8. Самозанятыми предоставляется перечень документов согласно Таблице 1 настоящего Перечня:

**Таблица 1. Перечень документов для самозанятых**

| № | Наименование документов |
|---|---|
| 1 | Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) |
| ***Комплект документов, характеризующих финансовое состояние самозанятого:*** | |
| 2 | Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036) за последние 12 месяцев либо за фактическое время работы (если стаж работы менее 12 месяцев) (но не менее 6[21] последних календарных месяцев) |
| 3 | При наличии в справке о доходах по форме КНД 1122036 в графе «Недоимка, задолженность по пеням, штрафам (руб.)» недоимки, задолженности по пеням, штрафам – документ, подтверждающий уплату данной задолженности |
| ***Дополнительные документы (при наличии)*** | |
| 4 | Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные самозанятым, сведения о предоставленных самозанятым поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц. |
| 5 | Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов. |

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

1.9. Документ о наличии либо об отсутствии факта государственной регистрации заключения/ прекращения брака (в случае отсутствия штампа о регистрации брака, либо если имеется штамп о расторжении брака в паспорте)[22] (***обязательно при кредитовании по программе «Ипотека по-***

[20] Предоставление выписки в электронном формате от заемщика допустимо только в случае неработоспособности сервиса Банка по получению соответствующих выписок.

[21] Если иные требования к стажу работы самозанятого не определены в Программе кредитования

[22] В качестве документа, удостоверяющего наличие брака, может выступать «Свидетельство о заключении брака».
В качестве документа, удостоверяющего отсутствие брака, может выступать «Справка об отсутствии факта государственной регистрации акта гражданского состояния» по форме № 15, утвержденная Приказом Минюста № 200. Соответствующего вида справку можно получить непосредственно в органах ЗАГС или через территориальные органы МФЦ.

***семейному»***).

1.10. В случае не идентичности фамилий на разных документах (например, указание на разные фамилии) – актовые записи или справки органов ЗАГСа, подтверждающие изменение фамилий.

1.11. Работающие по совместительству дополнительно предоставляют копию трудового договора о работе по совместительству, заверенную работодателем (за исключением случая наличия записи в трудовой книжке/бумажной выписке электронной трудовой книжки (в том числе сформированной с использованием личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу выписки из электронной трудовой книжки) о работе по совместительству)[23].

1.12. Копии документов на имеющееся в собственности имущество: недвижимость, транспортные средства (при предъявлении оригинала) – предоставляются при наличии (копия документа может быть предоставлена в электронном виде).

1.13. При наличии действующих кредитов заемщик/поручитель, по требованию Банка, предоставляет копию кредитного договора и/или графика погашения (при предъявлении оригинала), или справку кредитора, с указанием процентной ставки, размера ежемесячного платежа, информации об остатке ссудной задолженности, сроке погашения кредита, наличии или отсутствии просроченной задолженности.

1.14. Оригинал государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (далее – М(С)К) и/или справка об остатке средств М(С)К, с указанием на номер государственного сертификата (кем и когда выдан) и/или выписка из федерального регистра о выдаче государственного сертификата на М(С)К (расширенная), которая содержит информацию о размере суммы материнского капитала (или его остатка), номере сертификата, кем и когда выдан (может быть получена из личного кабинета электронного сервиса государственного органа, уполномоченного на выдачу справки/выписки на бумажном носителе (СФР, иного), в том числе сформированная с помощью сайта «Госуслуг». Справка формируется в присутствии Кредитного специалиста в подразделении Банка, с последующим направлением документа на его электронную почту).[24]

1.15. Платежные реквизиты продавцов, эскроу счетов – для включения в договоры приобретения недвижимого имущества.

1.16. Документ о наличии либо об отсутствии факта государственной регистрации заключения/прекращения брака[25] на момент приобретения залогодателем права собственности на имущество, передаваемое в залог, и за весь период нахождения этого имущества в собственности залогодателя.

1.17. Документы, подтверждающие изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы не менее чем за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу подачи анкеты-заявки на получение кредита (и/или расчета показателя долговой нагрузки).

1.18. Трудовой договор для Программы кредитования «IT Ипотека», в случае если, из предоставленных заемщиком документов невозможно определить ИНН работодателя.

1.19. Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов либо предусмотренные соответствующей Программой кредитования.

## Раздел 2. Перечень документов для физических лиц, занимающихся частной практикой

2.1. При получении дохода от занятия частной практикой ***(нотариус/адвокат)***, предоставляется перечень документов согласно Таблице 2 настоящего Перечня:

**Таблица 2. Перечень документов для физических лиц, занимающихся частной практикой (нотариус/адвокат):**

| № | Наименование документов |
|---|---|
| 1 | Выписка из реестра адвокатов субъектов РФ, выписка из реестра нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен[26] |

[23] Не применимо в случаях:
– когда по месту работы по совместительству заемщик относится к одной из следующих категорий: работник Банка/держатель зарплатной карты Банка, работающий на предприятии/организации, с которыми Банком заключен договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт/держатель зарплатной карты Банка самостоятельно заключивший с Банком договор СКС и получающий заработную плату на СКС в Банке.
– когда доходы (в том числе по совместительству) за период, не менее квартала, подтверждаются выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной Банком в электронном виде из информационной системы СФР с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

[24] Предоставляется на момент подписания кредитного договора

[25] Соответствующего вида справку можно получить непосредственно в органах ЗАГС или через территориальные органы МФЦ.

[26] Сведения о действующих нотариусах/адвокатах, которые отражены в выписке, могут быть самостоятельно получены Банком в сети

| | |
|---|---|
| 2 | ***Нотариус*** представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ[27];<br>***Адвокат*** представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. |
| 3 | Свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица либо выписка из Единого государственного реестра налогоплательщика (с 01.01.2026г.). |
| ***Комплект документов, характеризующих финансовое состояние адвоката, нотариуса:*** | |
| 4 | Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций на общей системе налогообложения – за налоговый период (завершенный календарный год) и за период с января текущего года до последнего месяца завершенного квартала (включительно), который предшествует месяцу подачи заявки на кредит.<br>Адвокатом может быть предоставлена Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС (в данном случае Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций на общей системе налогообложения и документы, подтверждающие уплату налогов по ней, не предоставляются). |
| 5 | Документы, подтверждающие уплату налогов в размере, позволяющем подтвердить размер налоговой базы, указанной в предоставленной Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций на общей системе налогообложения, в том числе, но не исключительно:<br>– справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента с отметкой/подписью налогового органа, актуальных на дату рассмотрения кредитной заявки (Форма по КНД 1120502/КНД 1120525). |
| 6 | Любая из справок:<br>– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101) с подписью уполномоченного сотрудника ФНС и печатью ФНС;<br>– справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (Форма по КНД 1160082) с подписью уполномоченного сотрудника ФНС и печатью ФНС;<br>– акт сверки о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве ЕНП, с отметкой/подписью налогового органа (Форма по КНД 1160070);<br>– иные справки ФНС, выданные по состоянию не ранее 10 рабочих дней до даты обращения в Банк, о состоянии расчетов по налогам, сборам.<br>Также справка может быть выдана МФЦ в форме экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного сотрудником МФЦ, или получена в личном кабинете ФНС налогоплательщика в присутствии работника Банка (заверенная подписью и печатью нотариуса/ адвоката (при наличии). |
| **При сумме кредита свыше 7 млн. рублей,** дополнительно предоставляется: | |
| 7 | Документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии (наличии) картотеки к расчетному счету, об оборотах по расчетным счетам за период, аналогичный периоду по предоставленной декларации/патенту. |
| ***Дополнительные документы (при наличии)*** | |
| 8 | Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные нотариусом/адвокатом, сведения о предоставленных нотариусом/ адвокатом поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц. |
| 9 | Заверенная выписка об оборотах по расчетному(ым) счету(-ам) в Банке/иных банках, полученная на бумажном носителе/из системы дистанционного банковского обслуживания, за период не менее того, в котором размер налоговой базы не подтвержден оплатой налога. |
| 10 | В случае использования наличного способа оплаты с применением ККТ - обороты по онлайн-кассе (оплата наличными), которые не прошли по расчетному счету, удостоверенная подписью и печатью (при наличии) ИП. |
| 11 | Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов. |

Интернет по адресу для нотариусов: https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-notariusov-rossijskoj-federacii/; для адвокатов: https://minjust.gov.ru/ru/pages/advokaty-rossijskoj-federacii/.

[27] Если нотариус получил право заниматься деятельностью до 01.07.2015, предоставляется лицензия на право осуществления деятельности.

**Приложение 1**
*к «Перечню документов, предоставляемых заемщиком и поручителем для рассмотрения потребительского кредита»*

Справка действительна для предоставления в Банк
не позднее 30 календарных дней с даты её оформления

"_____" _____ 20__года

# СПРАВКА
## для получения кредита
## в КБ «Кубань Кредит» ООО

Дана гр. _____
(ФИО)
что он (она) работает с "____" _____ г.

_____.
(полное наименование организации, учреждения)
в должности _____

Указанная работа является для работника **основной, работой по совместительству, другое**
_____
(нужное подчеркнуть или вписать от руки – например, «сезонной», «надомной» и др.)
тел. отдела кадров: _____, тел. бухгалтерии: _____;
Юр. адрес: |__|__|__|__|__|__| _____
_____
Почтовый адрес: |__|__|__|__|__|__| _____
_____
ИНН |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__| ОГРН |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|БИК |__|__|__|__|__|__|__|__|__|
Р/с |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|
К/с |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|
наименование банка: _____
_____

Вариант 1[28]:
- Доход за последние __ месяцев:

(за вычетом НДФЛ и прочих удержаний) _____ (цифрами и прописью)

Вариант 2:
- Доход за текущий и прошлый год (__)месяцев:

(за вычетом НДФЛ и прочих удержаний) _____ (цифрами и прописью)

**Руководитель** _____ _____
(подпись) (ФИО)
**Главный бухгалтер**[29] _____ _____
(подпись) (ФИО)
М.П.[30]

[28] Вариант предоставления сведений о доходах зависит от Программы кредитования:
Вариант 2 – дополнительно используется для всех продуктов Банка на рефинансирование кредитов.
Вариант 1 – используется для всех кредитных продуктов.

[29] При отсутствии в штате предприятия (организации) должности главного бухгалтера или другого должностного лица, выполняющего его функции, справка может быть подписана только руководителем предприятия (организации). В этом случае должна быть сделана отметка, заверенная подписью руководителя предприятия (организации): «должность главного бухгалтера (другого должностного лица, выполняющего его функции) в штате предприятия (организации) отсутствует».

[30] При наличии.