

## Минимальные требования к заемщикам и пакету документов на ипотечный кредит

<b>Минимальные требования к заемщику</b>
<p>1. Гражданство Российской Федерации;                  2. Возраст: от 18 лет (либо ранее в случае вступления в брак, эмансипации);                  3. Наличие стабильного источника дохода, обеспечивающего погашение кредита. Наличие официального трудоустройства;                  4. Регистрация по месту жительства на территории Российской Федерации (под регистрацией по месту жительства на территории Российской Федерации понимается постоянная / временная регистрация на территории Российской Федерации);                  5. Регистрация работодателя или его официального представителя на территории Москвы или Московской области.</p>
<b>Комплект документов, предоставляемый Заемщиком/Созаемщиком/Поручителем (для сотрудников работающих по найму)</b>  (Банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем)
<p>1. Паспорт гражданина Российской Федерации.                  2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.                  3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации).                  4. Документы, подтверждающие финансовое состояние: Справка по форме 2-НДФЛ; /Справка по форме 3-НДФЛ; /Справка в свободной форме; /Справка по форме Банка; /Справка о размере пенсии; /Выписка по счету, на который зачисляется заработная плата, пенсионные и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества, иные доходы с указанием назначения платежей/ Выписка (извещение) о состоянии индивидуального лицевого счёта застрахованного лица.  <b>Период</b>, за который предоставляется документ, зависит от источника дохода:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заработная плата / иные доходы - за последние 12 мес. (либо за фактический период работы / получения дохода).</li> <li>• Пенсионные выплаты - не менее, чем за 1 календарный месяц (месяц, в котором подана заявка на кредит или предшествующий ему).</li> </ul>                     *Документ не обязателен к предоставлению Заемщикам / Созаемщикам / Поручителям, имеющим действующую зарплатную карту Банка и при условии ежемесячного зачисления на нее заработной платы в течение не менее <b>6 последних месяцев</b>.                  5. Документы, подтверждающие официальное трудоустройство:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия трудовой книжки / выписка из трудовой книжки;</li> <li>• Копия трудового договора / контракта / договор ГПХ;</li> <li>• Справка с места работы (службы).</li> </ul>                     *Документ не обязателен к предоставлению Заемщикам / Созаемщикам / Поручителям, являющимся сотрудниками Банка или зарплатными клиентами (при наличии проводки по зарплатному счёту <b>в течение месяца</b>).                  6. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния (могут быть предоставлены в день оформления договора):  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Свидетельство о заключении / расторжении брака;</li> <li>• Свидетельство о рождении ребенка.</li> </ul> </p>
<b>Комплект документов, предоставляемый клиентами индивидуальными предпринимателями / собственниками бизнеса при сумме кредита до 3 000 000 руб. (включительно).</b>
<p>1. Паспорт гражданина Российской Федерации                  2. Заявление-анкета по типовой форме Банка.                  3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации).                  4. Документы, подтверждающие финансовое состояние (Заработная плата / иные доходы - за последние 12 мес. (либо за фактический период работы / получения дохода)): Справка по форме 2-НДФЛ; /Справка по форме 3-НДФЛ; /Справка в свободной форме; /Справка по форме Банка; /Справка о размере пенсии; /Выписка по счету, на который зачисляется заработная плата, пенсионные и иные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества, иные доходы с указанием назначения платежей.                  5. Свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния (могут быть предоставлены в день оформления договора):  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Свидетельство о заключении / расторжении брака;</li> <li>• Свидетельство о рождении ребенка.</li> </ul>                 6. Один на выбор:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выписка из банка(ов) об оборотах по основному расчетному счету (р/с) с указанием информации по платежам и контрагентам за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам и обозначением помесечных итогов:                      (Документ не обязателен к предоставлению ЮЛ / ИП, имеющим р/с в Банке, открытый не менее 6 мес. назад, со среднемесячным кредитовым оборотом от операционной деятельности ЮЛ / ИП не менее 50 тыс. руб. за последние 4 мес. При невозможности предоставить выписку с обозначением помесечных итогов, дополнительно предоставляется выписка в формате Excel или справка из банка(ов) с указанием помесечных итогов за последние 6 месяцев);</li> <li>• Карточка 51 счета с расшифровкой контрагентов и назначений платежей.</li> </ul>                     В случае отсутствия р/с / оборотов по нему или р/с открыт менее 6 месяцев назад:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Книга учета доходов и расходов (КУДиР);</li> <li>• Книга учета доходов для ИП, применяющих патентную систему налогообложения;</li> <li>• Карточка 50 счета.</li> </ul> </p>
<b>Комплект документов, предоставляемый клиентами индивидуальными предпринимателями / собственниками бизнеса при сумме кредита от 3 000 000 руб.</b>
<p>1. Полный комплект документов, предоставляемый при сумме кредита до 3 000 000 рублей (включительно).                  2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в зависимости от налогового режима (Предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения):                  2.1. Общая система налогообложения (ОСН):                      Для ЮЛ: Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний завершённый календарный год                      Для ИП: Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний завершённый год (период)                  2.2. Упрощенная система налогообложения (УСН) / Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН):                      Для ЮЛ:                      а) Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний завершённый год (период);                      б) Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний завершённый календарный год                      Для ИП: Налоговая декларация УСН / ЕСХН за последний завершённый год (период)                  2.3. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД):</p>

Для ЮЛ/ИП: Налоговые декларации по ЕНВД за последние 4 налоговых периода (4 завершенных квартала)

2.4. Патентная система налогообложения (ПСН):

Патент, применяющийся в текущем налоговом периоде.

2.5. Частная практика (НДФЛ):

Арбитражные управляющие / профессиональные оценщики, занимающиеся частной практикой, а также главы крестьянских (фермерских) хозяйств, предоставляют декларацию по форме 3-НДФЛ за последний завершенный год (период).

3. Договоры с контрагентами, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности (при наличии).

4. Договоры аренды помещений (офисных / торговых / складских / производственных и т. д.), в которых ведется финансово-хозяйственная деятельность ЮЛ / ИП или иные правоустанавливающие документы (при наличии).

### **Комплект документов, предоставляемый адвокатами, нотариусами**

(Для адвокатов, осуществляющих деятельность в форме адвокатских кабинетов (адвокаты, осуществляющие деятельность в адвокатских бюро / коллегиях / юридических консультациях рассматриваются, как наемные сотрудники))

1. Паспорт гражданина Российской Федерации;

2. Заявление-анкета по форме Банка;

3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации).

4. Удостоверение адвоката (для адвокатов);

5. Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (для нотариусов);

6. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за последний завершенный год (период): предоставляется с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с одним из следующих документов: квитанция / уведомление / извещение / протокол входного контроля о приеме в электронном виде / копия квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.