

## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ЗАЕМЩИКА/СОЗАЕМЩИКА/ПОРУЧИТЕЛЯ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ НА РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

### **Комплект 1:**

- Заявление-анкета;
- Паспорт гражданина РФ;
- Один из дополнительных документов: страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, свидетельство о присвоении ИНН, водительское удостоверение; общегражданский заграничный паспорт;

### **для Заемщиков, работающих по найму:**

- Копия трудовой книжки (все заполненные страницы)/трудового договора (контракта), заверенная<sup>1</sup> печатью компании-работодателя, или оригинал трудового договора (контракта);
- Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или Справка о заработной плате и иных доходах (по форме Банка) не менее чем за последние 4 месяцев.

### **для заемщиков, ранее обслуживавшихся в Банке в рамках Зарплатного проекта:**

- Копия трудовой книжки (все заполненные страницы)/трудового договора (контракта), заверенная<sup>1</sup> печатью компании-работодателя, или оригинал трудового договора (контракта), или оригинал справки с места работы о трудоустройстве, содержащей отметку «Работает по настоящее время»;

Справка о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка не менее чем за последние 4 месяца;

### **для пенсионеров<sup>2</sup>** один из следующих вариантов документов:

- Справка Пенсионного фонда РФ о назначении пенсии и ее размере сроком выдачи не более месяца либо
- Выписка по счету о поступлении пенсии, заверенная обслуживающим банком;

### **для индивидуальных предпринимателей/владельцев/совладельцев бизнеса:**

- Справка 2НДФЛ/3НДФЛ/по форме Банка, или копия декларации за последний отчетный период в зависимости от применяемой схемы налогообложения (с отметкой налогового органа о принятии/протоколом входного контроля, либо копией квитанции об уплате налога), или расширенная выписка по расчетному счету, заверенная обслуживающим банком за последние 12 мес.;
- Иные документы по требованию Банка.

Для определения суммы кредита с учетом нескольких видов дохода Заемщиком/Созаемщиком/Поручителем должны быть предоставлены документы по каждому виду дохода. К учету принимается доход в виде заработной платы по основному месту работы и

<sup>1</sup> Порядок заверения: на каждой странице копии проставляется отметка «Копия верна», Ф.И.О., должность и подпись ответственного лица, дата заверения, на последней странице копии проставляется отметка «Работает по настоящее время», Ф.И.О., должность и подпись ответственного лица, дата заверения.

<sup>2</sup> В рамках кредитования пенсионеров\* и в рамках учета дополнительного дохода в виде пенсии, рассматриваются пенсионеры, которым назначены следующие виды пенсий:

- пенсия по старости,
- пенсия за выслугу лет,
- бессрочные надбавки/ пособия,

- ежемесячное пожизненное содержание (для судей в отставке) (если Заемщик является судьей в отставке, и ему вместо пенсии назначено ежемесячное пожизненное содержание, то документом, подтверждающим доход, будет являться справка по форме судебного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ назначать ежемесячное пожизненное содержание, о размере такого содержания).

Не принимается к рассмотрению пенсия по потере кормильца, пенсии/надбавки/пособия, оформленные не на Заемщика.

\* В целях кредитования – неработающие граждане по причине назначения пенсии

по совместительству, пенсионный доход, доход от предпринимательской деятельности и владения бизнесом; другие виды дохода не учитываются.

Указанные в Списке документов копии документов (за исключением заверенной компанией-работодателем копии трудовой книжки, трудового договора, контракта и др.) предоставляются совместно с их оригиналами для сверки Банком.

Срок действия предоставленных документов – 30 календарных дней с даты оформления/заверения/изготовления.

**Комплект 2 (только для категории «Зарплатный клиент»<sup>3</sup>, а также для лиц, проходящих службу по контракту в Минобороны России, ФСБ России, ФСО России, СВР России, ГУСП, МЧС России, МВД России, Росгвардии)<sup>4</sup>**

- Заявление-анкета;
- Паспорт;
- Удостоверение личности военнослужащего РФ/удостоверение сотрудника ФСБ России, ФСО России, СВР России, ГУСП, МЧС России, МВД России, Росгвардии/военный билет (только для лиц, проходящих военную службу).

Заемщик дополнительно предоставляет следующий **комплект документов по каждому рефинансируемому кредиту:**

- Кредитная документация\*: Кредитный договор/Индивидуальные условия договора потребительского кредита и График платежей, а также при наличии: Дополнительные соглашения к Кредитному договору/договору потребительского кредита, текущий График платежей после досрочного погашения.

Если текущим кредитором по рефинансируемому кредиту является кредитная организация, которая приобрела права требования по данному кредиту у первоначального кредитора, дополнительно предоставляется уведомление/справка, содержащие информацию об уступке прав требования по рефинансируемому кредиту либо иные документы, подтверждающие права текущего кредитора по рефинансируемому кредиту.

- После принятия Банком положительного решения по кредитной заявке до выдачи кредита на рефинансирование: Справка или выписка/расчет задолженности, в том числе подготовленные с использованием системы интернет-банк, кредитной организации, предоставившей рефинансируемый кредит, о величине задолженности по основному долгу, начисленным процентам, комиссиям и прочим платежам с указанием номера и даты заключения кредитного договора, срока и суммы кредита, размера процентной ставки и ежемесячного платежа, реквизитов банковского счета, используемого для погашения рефинансируемого кредита, информации о наличии/отсутствии текущей просроченной задолженности по кредиту\*\*.

\* В случае отсутствия Кредитной документации для рассмотрения кредитной заявки Заемщиком также может быть предоставлена Справка, выписка/расчет задолженности кредитной организации, предоставившей рефинансируемый кредит.

\*\* Справка, выписка/расчет задолженности действительны в течение 14 календарных дней со дня выдачи/формирования; предоставляются по каждому рефинансируемому кредиту.

Для принятия решения о предоставлении кредита Банк может запросить дополнительные документы.

---

<sup>3</sup> При условии получения Зарплатным клиентом (за исключением клиентов, ранее обслуживавшихся в Банке в рамках Зарплатного проекта) заработной платы на специальный карточный счет не менее 3 (трех) последних полных календарных месяцев подряд, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк. При несоблюдении данного условия необходимо предоставление Заемщиком справки о доходе по форме 2-НДФЛ или по форме Банка не менее чем за 4 (четыре) последних полных календарных месяца, предшествующих месяцу подачи кредитной заявки в Банк.

<sup>4</sup> Сокращенные наименования: Минобороны России – Министерство обороны Российской Федерации, ФСБ России – Федеральная служба безопасности Российской Федерации, ФСО России – Федеральная служба охраны Российской Федерации, СВР России – Служба внешней разведки Российской Федерации, ГУСП – Главное управление специальных программ Президента Российской Федерации, МЧС России – Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, МВД России – Министерство внутренних дел Российской Федерации, Росгвардия – Федеральная служба войск национальной гвардии Российской Федерации.