

Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика/поручителя

Документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика / созаемщика и его поручителя

→ **для граждан, работающих по найму (по основному месту работы):**

1. Копия трудовой книжки (выписка из трудовой книжки за последние 5 лет), постранично заверенная / прошитая и заверенная на последней странице с указанием работодателем количества листов и даты удостоверения (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее удостоверения включительно).

ИЛИ:

Справка с места работы, заверенная работодателем, в которой указывается: полное наименование работодателя, занимаемая должность, период работы физического лица на данном месте работы (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно) (*предоставляется в случаях, если законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки*).

2. Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев по форме 2-НДФЛ и/или Справка о доходах физического лица, заверяемая работодателем (на усмотрение Банка), (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно).

ИЛИ:

Справка по образцу государственного учреждения, внутренними распорядительными документами которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок по форме 2-НДФЛ, содержащая следующие обязательные реквизиты:

- фамилия, имя, отчество работника;
- полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части;
- почтовый адрес учреждения (*адрес войсковой части допускается не указывать*);
- телефон бухгалтерии;
- среднемесячный/совокупный доход за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев, в справке указываются среднемесячный/совокупный доход за фактически отработанные месяцы);
- среднемесячные/совокупные удержания за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев, в справке указываются среднемесячные/совокупные удержания за фактически отработанные месяцы) с расшифровкой по видам (*допускается не указывать расшифровку по видам*);
- подпись бухгалтера, расшифровка его подписи и печать учреждения.

Клиенты, принятые в указанный период времени на новое место работы в порядке перевода, представляют справки по вышеуказанным формам с настоящего и предыдущего места работы.

Для физических лиц, получающих заработную плату на карту/вклад, открытый в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», предоставление документа, подтверждающего финансовое состояние и трудовую занятость, не требуется, за исключением:

- а) случаев реорганизации предприятия-работодателя в течение последних 12 месяцев;
- б) при учете нескольких источников доходов по кредитам.

→ **для пенсионеров:**

1. Справка о размере назначенной / выплаченной пенсии за последний месяц из отделения Пенсионного фонда РФ и / или другого государственного органа, выплачивающего пенсию (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно).

Для пенсионеров, получающих пенсию на карту/вклад, открытый в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», предоставление справки о размере назначенной пенсии не требуется.

→ **для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью / частной практикой:**

1. Подлинники свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе

2. Удостоверение адвоката (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется адвокатами, занимающимися частной практикой)

3. Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется адвокатами, занимающимися частной практикой и учредившими адвокатские кабинеты)

4. Приказ о назначении лица на должность нотариуса (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется нотариусами, занимающимися частной практикой)

5. Лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия)

6. Финансовые документы:

для лиц, использующих режим «Налог на доходы физических лиц»

- **Форма 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц»** (по итогам года) с отметкой налоговых органов о принятии / в форме zip-архива, в соответствии с требованиями к составу электронных документов, заверенных ЭЦП налогового органа/ с копией почтовой квитанции и описи вложений
- **Книга учета доходов и расходов** (за последние 12 месяцев) – при наличии
- **Документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц** (за последние 12 месяцев)
- **Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате индивидуального предпринимателя** (заверенная печатью и подписью индивидуального предпринимателя) за последние 12 месяцев, поквартально/помесячно (предоставляется по форме Банка)

для лиц, использующих режим «Единый налог на вмененный доход»

- **Форма «Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности»** с отметкой налоговых органов о принятии / в форме zip-архива, в соответствии с требованиями к составу электронных документов, заверенных ЭЦП налогового органа/ с копией почтовой квитанции и описи вложений (за последний отчетный квартал)
- **Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате индивидуального предпринимателя** (заверенная печатью и подписью индивидуального предпринимателя) за последние 12 месяцев, поквартально/помесячно (предоставляется по форме Банка)

для лиц, использующих режим «Упрощенная система налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности»

- **Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности** (копия)
- **Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения** (копия)
- **Форма «Декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения»** с отметкой налоговых органов о принятии / в форме zip-архива, в соответствии с требованиями к составу электронных документов, заверенных ЭЦП налогового органа/ с копией почтовой квитанции и описи вложений (за последний отчетный квартал)
- **Книга учета доходов и расходов** (за последние 12 месяцев)
- **Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате индивидуального предпринимателя** (заверенная печатью и подписью индивидуального предпринимателя) - представляется при использовании Заявителем режима «УСНО», в случае если объектом налогообложения признаются доходы; при использовании Заявителем режима «УСНО», в случае если объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов – по запросу Банка - за последние 12 месяцев, данные предоставляются поквартально/помесячно (предоставляется по форме Банка)

- Документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (за последние 12 месяцев)

для лиц, использующих «Патентную систему налогообложения»:

- Патент на право применения патентной системы налогообложения – по каждому виду предпринимательской деятельности, в отношении которого выдан патент (копия)
- Книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения за последние 12 месяцев (предоставляется по каждому виду предпринимательской деятельности, в отношении которого выдан патент)
- Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате индивидуального предпринимателя (заверенная печатью и подписью индивидуального предпринимателя) за последние 12 месяцев, данные предоставляются поквартально/помесячно (представляется по форме Банка)
- Документы, подтверждающие оплату Патента на право применения патентной системы налогообложения

7. Документы по on-line кассе

- Данные о контрольно-кассовой технике (ККТ, кассовом аппарате): модель, заводской номер
- Договор, заключенный с Оператором фискальных данных (ОФД)
- Реестр фискальных документов (кассовая книга, сводный отчет по фискальным документам, реестр чеков и т.д.), выгруженный из on-line кассы в формате excel за последние 12 месяцев

→ для граждан, имеющих дополнительные источники доходов:

для граждан, работающих по найму (по месту работы по совместительству)

1. Копия трудового контракта (договора), постранично заверенная / прошитая и заверенная на последней странице с указанием работодателем количества листов и даты удостоверения (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее удостоверения включительно)

2. Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев (по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком) (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно)

для граждан, сдающих в наем / аренду жилые и/или нежилые помещения, здания, строения, земельные участки, принадлежащие им на праве собственности (учитываются в случае, если физическое лицо является собственником данной недвижимости не менее 24 месяцев)

1. Документы, подтверждающие право собственности физического лица на жилые и нежилые помещения, здания, строения, земельные участки, предоставляемые в наем / аренду (оригинал для снятия копии)

2. Договор найма / аренды жилого и / или нежилого помещения, здания, строения, земельного участка, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 12 месяцев (оригинал для снятия копии)

3. Форма 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц» за последний **завершенный год (с отметкой налогового органа о принятии) (может не предоставляться в случае удержания налога налоговым агентом и предоставлении Справки о доходах физического лица за последние 12 месяцев по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком)**

4. Платежные документы, подтверждающие оплату налога, уплачиваемого в связи с получением физическим лицом доходов по договорам найма / аренды жилого и / или нежилого помещения, за последний **завершенный год и за текущий год (запрашивается при предоставлении Формы 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц»)**

5. Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев (по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком) (предоставляется в случае удержания налога налоговым агентом; действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно)

для граждан, в кредитной сделке которых будут участвовать средства материнского (семейного) капитала

1. Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал

2. Справка из территориального органа Пенсионного фонда РФ об остатке средств материнского капитала

Доходы, не учитываемые в расчете суммы кредита:

- доходы в виде процентов по банковским вкладам;
- доходы от инвестирования в ценные бумаги и долевого участия;
- страховые выплаты;
- доходы от купли-продажи валюты, ценных бумаг, товаров, движимого и недвижимого имущества, имущественных прав;
- выигрыши и призы от участия в азартных играх и лотереях;
- полученные штрафы, пени и неустойки;
- государственные пособия (кроме пособий по временной нетрудоспособности);
- алименты;
- стипендии;
- вознаграждения донорам.