Пакет документов Заемщика
(физическое лицо, работающее по найму)

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ (оригинал).
3. Документы, подтверждающие доходы[1], за последние 6 месяцев:
   - по форме 2-НДФЛ[2];
   - справка о доходах по форме Банка;
   - справка о доходах в свободной форме[3];
   - выписка по зарплатной карте[4];
   - выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная Банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе *(в случае, если Клиент состоит в браке/разводе)*.
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имуществ (*при наличии*).

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

---

[1] В случае, если стаж работы составляет менее 6 месяцев, справка предоставляется за фактическое количество отработанных месяцев (с учетом требований Банка к минимальному стажу на текущем месте работы, но не менее чем за 3 месяца).
Если справка о доходах была выдана после 15 числа (не включительно) текущего месяца (месяца, следующего за отчетным месяцем), то в нем должны содержаться данные о доходах за отчетный месяц.
Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

[2] В дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу.

[3] Справки о доходах в свободной форме должна содержать следующее:
- полное наименование организации, ИНН;
- юридический и фактический адреса, телефон организации;
- подпись руководителя/главного бухгалтера;
- Ф.И.О. заемщика;
- должность заемщика;
- дата, с которой заемщик работает в данной организации;
- доход за последние 6 (шесть) месяцев за вычетом налогов. При этом данная информация может быть указана как среднемесячный доход за весь период, так и помесячно.

[4] В случае начисления заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» БАНК в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.
В случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:
- наименование банка (допускается, если наименование банка содержится в печати/штампе банка);
- наличие факсимильной печати;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление з/п (н/р: начислено согласно ведомости, зачисление з/п и т.д). В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление з/п, Банк может запросить иной документ подтверждающий доход.

Пакет документов Заемщика (физическим лицом – Индивидуальным предпринимателем)

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. Оригинал свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/Лист записи ЕГРИП.
4. Оригинал лицензии/разрешения на осуществление той или иной предпринимательской деятельности, требующей лицензирования/разрешения (необходимо в случае, если предпринимательская деятельность требует лицензирования/разрешения).
5. Технико-экономическое обоснование (по форме Банка).

Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):

1. Патент на право применения патентной системы налогообложения (если предпринимательская деятельность осуществляется на основе патента).
2. Копия налоговой декларации[5] за следующий период:
   - Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН) за последний налоговый период - завершенный календарный год.
   - Упрощенная система налогообложения (УСНО) - за последний налоговый период - завершенный календарный год.
   - Общая система налогообложения (ОСНО) – за последний налоговый период - завершенный календарный год.
   - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – за последние два налоговых периода - два завершенных квартала.
3. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (по форме Банка).
4. Выписка из банка[6] (банков – при наличии нескольких счетов) о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев, но не менее чем за 6 месяцев; или справка (и) с указанием среднемесячных оборотов из банков, в которых организация находится на РКО (при наличии, срок действия 30 календарных дней с даты оформления).
   При отсутствии вышеуказанных документов необходимо предоставление Книги учета доходов и расходов по следующим системам налогообложения:
   - Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН) – за последний отчетный период (полугодие), а также следующие за ним завершенные месяцы (при их наличии).
   - Упрощенная система налогообложения – за два последних отчетных периода (два последних квартала), а также следующие за ними завершенные месяцы.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе *(в случае, если Клиент состоит в браке/разводе).*
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имуществ (*при наличии*).

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы, необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

---

[5] Налоговая декларация должна содержать отметку налоговой инспекции 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, содержащий подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика.

[6] При наличии счетов в нескольких банках, выписка должна быть предоставлена из каждого банка.

Пакет документов Заемщика (физическим лицом – Собственником бизнеса)

Обязательный пакет документов:

1. Заявление - анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.
4. Технико-экономическое обоснование по форме Банка.
5. Для акционеров - сведения о держателях акций из реестра акционеров.

Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):

1. Оригиналы лицензий, сертификатов, патентов (если предусмотрено законодательством),
2. Документы, подтверждающие доходы за последние 6 месяцев[7]:
   - Справка по форме 2-НДФЛ[8] (в дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу)
   - Справка по форме Банка
   - выписка по зарплатной карте[9]
3. Выписка из банка[10] о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев, но не менее чем за 6 месяцев; или справки с указанием среднемесячных оборотов из банков, в которых организация находится на РКО, действителен для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты её оформления.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе *(в случае, если Клиент состоит в браке/разводе).*
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имуществ (*при наличии*).

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы, необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

---

[7] Если справка о доходах была выдана после 15 числа (не включительно) текущего месяца (месяца, следующего за отчетным месяцем), то в нем должны содержаться данные о доходах за отчетный месяц.

[8] Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

[9] В случае начисления заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» БАНК в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

В случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
- печать иного банка;
- подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление з/п (н/р: начислено согласно ведомости, зачисление з/п и т.д). При этом вместо печати - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента. В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление з/п, Банк может запросить иной документ подтверждающий доход.

[10] При наличии счетов в нескольких банках, выписка должна быть предоставлена из каждого банка.

Документы необходимые для предоставления адвокатам, осуществляющие адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов/адвокатских бюро/юридических консультациях

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ *(оригинал).*
3. Удостоверение адвоката (*оригинал).*
4. Документы, подтверждающие доходы, за последние 6 месяцев[11]:
   - по форме 2-НДФЛ[12];
   - по форме Банка.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе (в случае, если Клиент состоит в браке/разводе).
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (в случае, если Клиент является вдовой/цом).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имуществ (при наличии).

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы, необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

[11] Если справка о доходах была выдана после 15 числа (не включительно) текущего месяца (месяца, следующего за отчетным месяцем), то в нем должны содержаться данные о доходах за отчетный месяц.

[12] Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

В дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу.

Документы необходимые для предоставления нотариусам, занимающийся частной практикой/Адвокату, имеющий собственный адвокатский кабинет/частная врачебная практика/арбитражных управляющих

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ (оригинал).
3. Удостоверение адвоката (оригинал)/Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (оригинал).
4. Налоговая декларация о доходах физического лица по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период, с отметками налогового органа о принятии или документами, подтверждающими отправку данной декларации в налоговый орган, и квитанции/платежные документы об уплате налога по ней.
5. Технико-экономическое обоснование (по форме Банка).
6. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках по форме Банка.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе *(в случае, если Клиент состоит в браке/разводе).*
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имуществ (*при наличии*).

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы, необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

Документы, подтверждающие иные источники доходов для Заемщика (при наличии)

1. Документы, подтверждающие доходы пенсионеров[13], один из следующих документов:
   - оригинал справки из территориального органа Пенсионного фонда/выписка по банковскому счету[14];
   - оригинал справки о размере выплаченной пенсии из ГБУ «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» по используемой им форме;
   - оригинал справки из органов Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Федеральной службы безопасности и других министерств и ведомств (данный документ не запрашивается в случае получения пенсии на банковский счет, открытый в Банке).

2. Документы, подтверждающие доходы по алиментам:
   - решение суда о взыскании алиментов и/или справку с места работы об удержании алиментов по исполнительному листу, выписка[15] по банковскому счету, на который поступают алименты;

   либо
   - справка, выданная органами службы судебных приставов (далее ССП). При этом справка должна быть оформлена на фирменном бланке и содержать следующую информацию: Фамилию, Имя, Отчество получателя алиментов, ссылку на исполнительное производство, и/или судебный приказ, и/или решение суда, гербовую печать и подпись уполномоченного лица ССП и выписка[6] по банковскому счету, на который поступают алименты.

3. Документы, подтверждающие получение дохода от сдачи в аренду недвижимости принадлежащей Клиенту на праве собственности:
   - документы, подтверждающие право собственности Заемщика на жилые и нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду (в оригинале для снятия копии);
   - договор найма/аренды жилого помещения/договор аренды нежилого помещения, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 10 месяцев;
   - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита (при наличии) или справка о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год – при удержании налога налоговым агентом.

Документы, подтверждающий погашение кредитов в иных кредитных/некредитных организациях

(*предоставляется при необходимости*)

При этом в представленных документах должна в обязательном порядке содержаться следующая информация:
- наименование банка/организации, выдавшей кредит;
- Ф.И.О. Заемщика (полностью);
- дата кредитного договора/соглашения о кредитовании;

---

[13] В случае получения пенсии на карту, открытую в Банке, справка о размере пенсии может быть заменена выпиской по банковскому счету, открытому в Банке и предназначенному для учета пенсии. Выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

[14] В случае начисления пенсии на банковскую карту ПАО «АК БАРС» БАНК в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.
В случае начисления пенсии на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:
- наименование банка (допускается, если наименование банка содержится в печати/штампе банка);
- печать иного банка. При этом вместо печати - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента.
- подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление пенсии (н/р: зачисление пенсии по реестру и т.д.). В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление пенсии, Банк может запросить иной документ, подтверждающий получение пенсии.

[15] Выписка должна содержать следующее:
- наименование банка (допускается, если наименование банка содержится в печати/штампе банка);
- печать иного банка, а также подпись лица, сформировавшего документ на каждой странице. При этом вместо печати - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента.
Если выписка по банковскому счету не содержит информацию, позволяющую установить факт зачисления алиментов, допускается предоставление платежных поручений с описанием операций о зачисления алиментов.

- сумма кредита/лимит кредитной карты (овердрафта);
- печать организации (с указанием наименования банка/организации);
- подпись и ФИО должностного лица;
- информация, позволяющая установить следующее:
    1. Кредит погашен в полном объеме: Возможны следующие варианты: "кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному договору", "полная задолженность по кредиту 0,00 руб. и основной долг/остаток долга 0,00 руб.", "обязательства исполнены в полном объеме". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка.
    2. Кредитный лимит закрыт/обнулен, денежные средства на карте не доступны для снятия либо информация о дате закрытия кредитной карты (овердрафта). Возможны следующие варианты: "Кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному контракту/соглашению о кредитовании", "обязательства исполнены в полном объеме", "лимит обнулен/задолженности нет, карта закрыта/ сдана/заблокирована". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка.

Документы для предоставления при ипотечном кредитовании с использованием средств материнского (семейного) капитала

1. Копия Государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.
2. Справка[16] из Пенсионного Фонда РФ о размерах остатка средств материнского (семейного) капитала *(действительна для предоставления в Банк в течении 30 календарных дней с даты выдачи)*.

Документы для предоставления при кредитовании на рефинансирование ипотечных кредитов:

1. Справка/выписка об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту[17], содержащая информацию об остатке ссудной задолженности с начисленными процентами, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица Первичного/текущего кредитора на дату следующего платежа по кредиту и содержащая дату оформления.
2. Кредитный договор/индивидуальные условия кредитования и график платежей.
3. Документ, подтверждающий своевременное погашение кредита за последние 6 месяцев[18] и отсутствие текущей просроченной задолженности *(документ предоставляется по требованию Банка)*.
4. Уведомление об уступке прав по первичному кредиту или иные документы, подтверждающие права текущего кредитора по первичному кредиту *(предоставляется в случае, если текущим кредитором по первичному кредиту является кредитная организация/специальная компания, которая приобрела права требования по данному кредиту).*

Сотрудник Банка может запросить любые иные документы, необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.

[16] Данный документ не требуется, в случае, если Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал был выдан менее чем за 30 календарных дней с момента подачи заявки в Банк.
[17] Действительна для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты её оформления (включая эту дату).
[18] В случае допущения просрочки по кредиту документ должен содержать информацию о количестве допущенных просроченных платежей за последние 6 месяцев и длительность просроченной задолженности по каждому факту допущенной просрочки.