

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ-АНКЕТЫ

<p>Основные обязательные документы для всех категорий клиентов</p> <p><i>(Требования к Заемщику, Созаемщику и Поручителю идентичны).</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Заявление-анкета по форме АО «ГЕНБАНК»*; • Паспорт Гражданина РФ; • Страховое свидетельство ПФР / обязательное указание номера СНИЛС в Заявлении – анкете; • Военный билет или иные документы воинского учета для мужчин возрастом до 27 лет; <p><i>*(По программам автокредитования и Авторассрочки допускается форма заявления-анкеты, отличная от формы АО «ГЕНБАНК», при наличии согласия клиента на обработку персональных данных и раскрытия основной части кредитной истории АО «ГЕНБАНК»).</i></p>
<p>Дополнительный комплект документов (требования к Заемщику, Созаемщику и Поручителю идентичны).</p>	
<p>Клиент, относящийся более чем к одной категории вправе предоставить документы, необходимые для каждой из категорий, к которой клиент относится. Если клиент предоставляет документы только по одной из категорий, то Банком производится оценка платежеспособности в соответствии с той категорией, по которой клиентом предоставлены документы.</p>	
<p>Стандарт - клиент, работающий по найму и/или контракту и/или являющийся пенсионером, в том числе имеющий долю в уставном (акционерном) капитале организации до 25% включительно, не получающий заработную плату/доход/пенсию на банковскую карту АО «ГЕНБАНК»</p>	<p>1. Документ, подтверждающий доход** (в случае совмещения трудовой деятельности и получения пенсии возможно предоставление двух и более документов) на выбор:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Справка по форме 2-НДФЛ / справка по форме Банка (для автокредитов и Авторассрочки); • Справка по форме 3-НДФЛ за предыдущий отчетный год; • Выписка по банковской карте (на которую происходит зачисление заработной платы / дохода / пенсии) на бумажном носителе, заверенная сотрудником Банка, выпустившего карту; • Для военнослужащих, судей, государственных служащих, сотрудников МВД, ФСБ, ФСО, МЧС, УИС (ФСИН), Росгвардии, ФНС, ФССП, СКР и др. - справка о доходе по форме организации; • Иные документы подтверждающие доход принимаются на усмотрение Банка. <p>Для клиентов, имеющих дополнительный доход:</p> <ul style="list-style-type: none"> • от сдачи в аренду недвижимого/движимого имущества: <ol style="list-style-type: none"> 1. Документ, подтверждающий право собственности клиента на сдаваемое в аренду имущество; 2. Договор аренды имущества; 3. Платежные документы, подтверждающие фактически произведенные расчеты по договору аренды имущества; 4. Копия декларации о доходах на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции (в случае отправки отчетности в ИФНС по почте – копии квитанций). 5. Документы, подтверждающие уплату налогов. <p>Для клиентов, получающих пенсионные пособия (документы, подтверждающие назначение и получение пенсии, один из списка):</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Письмо от организации, осуществляющей выплаты пенсии, и/или Копия письма о назначении пенсии и размера дохода; ➢ Выписка на бумажном носителе, заверенная сотрудником Банка-эмитента с банковского счета, подтверждающая получение пенсионных выплат или Сберегательная книжка; ➢ Заверенная выписка из Пенсионного фонда/ выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица (форма СЗИ-6), заверенная сотрудником МФЦ или в электронном виде с сайта http://www.gosuslugi.ru в формате pdf. <p><i>**Срок действия документов, подтверждающих доход - не более 30 дней с даты выдачи (заверения). Предоставляется за последние 6 месяцев. Если стаж на последнем месте работы составляет менее 6 месяцев, предоставляется документ подтверждающий доход за фактически отработанное время).</i></p> <p>2. Документ, подтверждающий трудовую деятельность*** на выбор (в случае совмещения трудовой деятельности и получения пенсии возможно предоставление двух и более документов):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Копия трудовой книжки (все заполненные страницы); • Копия трудового договора; • Копия договора найма (контракта), заверенные работодателем, выданная не более чем за 30 дней до даты подачи документов (для работающих по найму); <p>Для пенсионеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пенсионное удостоверение (в случае назначения пенсии ранее наступления пенсионного возраста по старости), при наличии; • Справка, выданная уполномоченным органом, с указанием вида назначения пенсии. <p><i>***Срок действия документов, подтверждающих трудовую деятельность - не более 30 дней с даты заверения работодателем (печатью организации (при наличии), ФИО, должностью, подписью ответственного сотрудника и датой заверения) на каждой странице, на последней странице дополнительно – «работает по настоящее время».</i></p>
<p>Зарплатный клиент - клиент, работающий по найму и/или контракту и/или являющийся пенсионером, в том числе имеющий долю в уставном (акционерном) капитале организации до 25%</p>	<p style="text-align: center;">Предоставление дополнительных документов не требуется.</p>

включительно, получающий заработную плату/доход/пенсию на банковскую карту АО «ГЕНБАНК»	
<p>Нотариус – клиент, работающий нотариусом и наделенный специальными полномочиями на совершение нотариальных действий</p>	<p>Документы, подтверждающие доход и трудовую деятельность нотариуса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Удостоверение нотариуса, приказ о назначении Федеральной нотариальной палаты (указанные документы запрашиваются в отношении нотариусов, назначенных на должность после 01.07.2015 г.); 2. Лицензия на право нотариальной деятельности, указанный документ запрашивается в отношении нотариусов, назначенных на должность до 01.07.2015 г.; 3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН); 4. Налоговая декларация по форме, установленной для используемого метода налогообложения; 5. Справка о доходах из Нотариальной палаты; 6. Квитанции (платежные поручения) об уплате налогов за последний полный календарный год; 7. Справка об основных финансовых показателях; 8. Выписка с р/с из обслуживающего банка.
<p>Стандарт ИП – клиент – физическое лицо, источником дохода которого является доход от предпринимательской деятельности (ИП)</p>	<p>Документы, подтверждающие доход и трудовую деятельность клиента – физического лица, получающего доход от предпринимательской деятельности****:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета ИП (по форме АО «ГЕНБАНК», с описанием и краткой характеристикой бизнеса); 2. Справка об основных финансовых показателях (по форме АО «ГЕНБАНК»); 3. Документы, подтверждающие уплату налогов/патента за 4 последних квартала, в т. ч. авансовых платежей по налогам за истекшие месяцы текущего календарного года; 4. Книга учета доходов и расходов и/или первичные регистры учета (кассовая книга, данные автоматизированных систем учета продаж (1С Бухгалтерия и пр.) и/или данные управленческого учета (в т.ч. тетради продавцов и пр.), за последние 6 месяцев, заверенные заемщиком; 5. Документы, подтверждающие фактическое место расположения бизнеса с указанием полных контактных сведений (договор аренды/собственности помещения используемого под бизнес, в т.ч. документы подтверждающие отсутствие задолженности по аренде); 6. При наличии р/с в других банках, предоставить выписку с расшифровкой назначения платежа за последние 12 месяцев; 7. Договоры с контрагентами (например: поставки/отгрузки/хранения и т.д.), подтверждающие фактическое существование бизнеса (при наличии); 8. Налоговая декларация о доходах (патент) за предыдущий заверченный финансовый год (и текущий год (при наличии) с отметкой налоговой инспекции (в случае отправки отчетности в ИФНС по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки в электронном виде – подтверждающий протокол оператора специализированной связи); 9. Ежеквартальный отчет по кассовым операциям (Z (Зет) – отчет) за 4 последних отчетных периода (квартала) на дату окончания квартала, либо за фактическое время существования организации (при наличии); <p>****Допускается предоставление копий документов, за исключением указанных в пунктах №1 и 2.</p>
<p>Стандарт бизнес - клиент – физическое лицо имеющее долю в уставном (акционерном) капитале организации более 25%</p>	<p>Документы, подтверждающие доход и трудовую деятельность клиента – физического лица, имеющего долю в уставном капитале организации более 25%:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Документы из категории «Стандарт» (если применимо); 2. Учредительные документы из которых явно следует, что клиент, является собственником бизнеса; 3. Бухгалтерский баланс*****; 4. Отчет о финансовых результатах*****; 5. Форма по коду налоговой декларации (КНД) 1151111 (расчет по страховым взносам)*****; 6. Выписки по р/с в электронном виде из обслуживающих банков не мене чем за 12 месяцев. <p>*****Предоставляется за 5 последних отчетных периодов (кварталов), либо за фактическое время существования организации.</p>

По усмотрению Банка возможен запрос дополнительных документов, в том числе не поименованных в настоящем списке, необходимых для принятия решения о возможности выдачи ссуды / приобретения прав требования.