

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для получения потребительского кредита

Документы для работающих по найму:

1. Заявление-анкета по форме, установленной Банком;
2. Паспорт гражданина Российской Федерации;
3. Документы, подтверждающие доход и занятость;
4. Свидетельство о перемене имени/ фамилии/ отчества (если применимо);
5. Свидетельство о регистрации по месту пребывания (для лиц, не имеющих постоянной регистрации на территории РФ);
6. Военный билет для лиц мужского пола призывного возраста¹ или документ, содержащий сведения о прохождении службы, стажа и занимаемой должности – для работников МВД и МЧС.

Дополнительный перечень документов, предоставляемых для рефинансирования кредита:

1. Кредитный договор и график платежей по рефинансируемому кредитному обязательству, а также дополнительные соглашения к кредитному договору (копия, заверяемая Клиентским менеджером), **либо**
2. Документ от первоначального банка-кредитора, содержащий информацию о дате заключения кредитного договора, иные его реквизиты и номер (при наличии), общую сумму кредита/кредитного лимита/лимита овердрафта.

Документы, которые могут быть запрошены дополнительно:

3. Справка от первоначального банка-кредитора о характере погашения кредита (наличие/отсутствие просроченных платежей).

На сделку предоставляется:

4. Справка первоначального банка-кредитора с указанием суммы остатка ссудной задолженности/текущей суммы задолженности, комиссии за досрочное погашение (при наличии комиссии) и начисленных, но не уплаченных процентах (оригинал). Данная справка из банка-кредитора действительна в течение 30 календарных дней с даты выдачи. Для рефинансирования кредитных карт / карт с лимитом овердрафта -выписка по счету карты, сформированная из систем ДБО других банков в присутствии Клиентского менеджера, заверенная Клиентским менеджером (с указанием назначения платежа).

Перечень документов, подтверждающих доход и занятость по основному месту работы:

Наемные работники (за исключением: военнослужащих, сотрудников ведомственных структур и министерств, адвокатов и моряков):

- Документ, подтверждающий занятость:
 - Трудовая книжка – копия, заверенная работодателем.
- Документ, подтверждающий размер дохода за последние шесть полных календарных месяцев (если применимо) – оригинал:
 - по форме 2-НДФЛ,
 - справка по форме Банка² (применяется только для клиентов, относящихся к льготному и особо льготному сегменту с суммой кредита до 1 000 000 рублей (включительно)/ 1 200 000 рублей (при подключении к программе Финансовая защита), за исключением: адвокатов, сотрудников бюджетных учреждений),

¹ Лицо мужского пола в возрасте до 27 лет рассматривается только при предоставлении документов, подтверждающих увольнение в запас или отсрочку от прохождения воинской службы до достижения 27 лет.

² Для сегмента клиентов Прочие подтверждение дохода обязательно только справкой 2-НДФЛ или Выпиской по счету стороннего банка с зачислением заработной платы (с указанием назначения платежа), заверенная сотрудником стороннего банка.

- выписка по счету в АО «СМП Банк»,
- выписка по счету в ПАО «МОСОБЛБАНК»,
- выписка с текущего счета клиента с зачислением зарплаты/пенсии, сформированная из систем ДБО других банков в присутствии Клиентского менеджера, заверенная Клиентским менеджером (с указанием назначения платежа);
- выписка по счету стороннего банка с зачислением заработной платы (с указанием назначения платежа), заверенная сотрудником стороннего банка.

Военнослужащие и остальные сотрудники ведомственных структур и министерств:

Документ, подтверждающий занятость:

- Трудовой договор, либо контракт о прохождении военной службы – копия, заверенная работодателем, либо документ, содержащий сведения о прохождении службы, стаже и занимаемой должности – оригинал.

Документ, подтверждающий размер дохода за последние шесть полных календарных месяцев (если применимо) – оригинал:

- по форме 2-НДФЛ,
- выписка по счету в АО «СМП Банк»,
- выписка по счету в ПАО «МОСОБЛБАНК»,
- справки в свободной форме с гербовой печатью организации – работодателя об уровне ежемесячного дохода,
- лица, проходящие службу в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках, воинских формированиях, органах или воинских подразделениях по контракту, а также сотрудники МЧС и ФСБ могут предоставить выписку по счету из стороннего банка с данными о начислении заработной платы, заверенная сотрудником банка, сформировавшим выписку,
- выписка с текущего счета клиента с зачислением зарплаты/пенсии, сформированная из систем ДБО других банков в присутствии Клиентского менеджера, заверенная Клиентским менеджером (с указанием назначения платежа);
- выписка по счету стороннего банка с зачислением заработной платы (с указанием назначения платежа), заверенная сотрудником стороннего банка.

Перечень документов, подтверждающих доход и занятость по совместительству.

Наемные работники:

- Документ, подтверждающий занятость:
 - Трудовой контракт (договор) – копия, заверенная работодателем. Для Клиентов трудовой контракт (договор) должен быть заключен на неопределенный срок;
- Документ, подтверждающий размер дохода за последние шесть полных календарных месяцев (если применимо) – оригинал:
 - справка по форме 2-НДФЛ,
 - справка по форме БанкаЗ (применяется для всех категорий клиентов, кроме категории "Прочие" с суммой кредита до 1 000 000 рублей (включительно)/ 1 200 000 рублей (при подключении к программе Финансовая защита), за исключением: военнослужащих, сотрудников ведомственных структур и министерств, адвокатов, сотрудников бюджетных учреждений по совместительству),
 - выписка по счету в АО «СМП Банк»¹²,
 - выписка по счету в ПАО «МОСОБЛБАНК»¹²,

³ Для сегмента клиентов Прочие подтверждение дохода обязательно только справкой 2-НДФЛ или Выпиской по счету стороннего банка с зачислением заработной платы (с указанием назначения платежа), заверенная сотрудником стороннего банка.

- выписка с текущего счета клиента с зачислением зарплаты/пенсии, сформированная из систем ДБО других банков в присутствии Клиентского менеджера, заверенная Клиентским менеджером (с указанием назначения платежа).
- Дополнительно может предоставляться налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) – за последний полный календарный год с отметкой налогового органа / почтовым уведомлением об отправке / с отметкой о принятии документа в электронном виде (оригинал, с которого в Банке снимается копия, заверяемая Клиентским менеджером) и квитанции (платежные поручения) об уплате налогов/справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам – оригинал, с которого в Банке снимается копия, заверяемая Клиентским менеджером;
- выписка по счету стороннего банка с зачислением заработной платы (с указанием назначения платежа), заверенная сотрудником стороннего банка.

Перечень документов, подтверждающих доход и статус пенсионера:

Пенсионные выплаты из пенсионного фонда:

Документ, подтверждающий статус пенсионера:

- Пенсионное удостоверение (при его наличии)/ справка из Пенсионного фонда РФ – оригинал, с которого в Банке снимается копия, заверяемая Клиентским менеджером.
- Справка из государственного органа, подтверждающая, что Заемщик имеет право на пожизненное содержание – оригинал,
- Решение о назначении пенсии из пенсионного фонда РФ (перевод с одной пенсии на другую) – оригинал, с которого в Банке снимается копия, заверяемая Клиентским менеджером;

Документы, подтверждающие получение дохода – оригинал:

- Выписка с назначением платежа со счета, на который осуществляется перечисление пенсии/ пожизненное содержание;
- Справка государственного органа социальной защиты населения/ПФР о размере пенсии потенциального Заемщика в случае, если он является пенсионером в соответствии с законодательно установленным возрастом;
- Документ из органов Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Федеральной службы безопасности и других министерств и ведомств, в случае назначения пенсии за выслугу лет по достижении специально установленного возраста;
- выписка с текущего счета клиента с зачислением пенсии, сформированная из систем ДБО других банков в присутствии Клиентского менеджера, заверенная Клиентским менеджером (с указанием назначения платежа).

Для учета пенсионных выплат из государственного пенсионного фонда достаточно получение пенсионной выплаты за 1 (один) полный месяц.

Срок действия предоставленных документов:

- Трудовая книжка – 1 месяц с даты заверения работодателем;
- Трудовой контракт (договор) – 1 месяц с даты заверения работодателем;
- Справка, содержащая сведения о прохождении службы, стажа и занимаемой должности – 1 месяц с даты выдачи;
- Документ, подтверждающий размер дохода – 1 месяц с даты выдачи;

Примечание: Банк вправе запросить иные документы, не указанные в списке.