

Основной перечень документов для частных клиентов:

- Заявление-анкета;
- Копия документа, удостоверяющего личность: паспорт гражданина РФ или иностранного гражданина (при предъявлении оригинала). Миграционная карта, документ, подтверждающий право пребывания на территории Российской Федерации (для нерезидентов);
- Копия военного билета или документа, его заменяющего (при предъявлении оригинала) – для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет (заполненные страницы);
- Копия пенсионного удостоверения (при предъявлении оригинала) или соответствующая справка, выданная территориальным отделением ПФ РФ, подтверждающая факт назначения и размера пенсии, а также срока ее установления – для лиц, получающих пенсию;
- Документ, подтверждающий трудоустройство (копия трудовой книжки, заверенная работодателем; справка, заверенная работодателем, о занимаемой должности/звании и (или) стаже работы, трудовой договор, заверенный работодателем; иные документы) - за исключением сотрудников организаций в рамках "Зарплатного проекта" - со стажем работы свыше 1 года. На основании решения Кредитного Комитета банка Банком может быть принята справка, заверенная работодателем, без указания должности/звания. Документы действительны для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления;

Документы, подтверждающие доход Заемщика/Поручителя. Срок действия документов за истекший календарный год не ограничен. Документы за текущий календарный год действительны для предъявления в Банк в течение 30 календарных дней с даты оформления:

- Документ (выписка, справка и др.) о движении денежных средств по специальному карточному счету, открытому в рамках «Договор на организацию «зарплатного проекта» с использованием банковских карт» в КБ «Кубань Кредит» ООО за 6-ть последних полных календарных месяцев (составляется по запросу клиента сотрудником Банка, принимающим документы для рассмотрения заявки на кредит);
- Справка(и) работодателя за 6-ть последних полных календарных месяцев по форме 2-НДФЛ или справка о доходах по форме Банка. В случае, когда Заемщик в течение последних 6-ти месяцев принят на новое место работы в порядке перевода, предоставляются справки по форме 2-НДФЛ или справки о доходах по форме Банка с настоящего и прежнего места работы.
- Документ (выписка, справка и др.) о движении денежных средств на счету на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации за 6-ть последних полных календарных месяцев с указанием ФИО Заемщика, видом получаемых доходов, ФИО, подписи уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати (при наличии);
- Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа 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 (при электронной отправке декларации в налоговые органы), содержащий: подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика – за последний налоговый период;
- Иные документы.

При подтверждении получения пенсии как источника дохода:

- Документ (выписка, справка, удостоверение и др.) о размере пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам
- Документ (выписка, справка и др.) о движении денежных средств по счетам, открытым в КБ «Кубань Кредит» ООО для зачисления пенсионных поступлений (составляется по запросу клиента сотрудником Банка, принимающим документы для рассмотрения заявки на кредит);
- Документ (выписка, справка и др.) о движении денежных средств по счетам, открытым в иных кредитных организациях для зачисления пенсионных поступлений (на фирменном бланке или с угловой печатью кредитной организации) с указанием ФИО Заемщика/Поручителя, видом получаемых доходов, ФИО, подписи уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати (при наличии);
- Клиенты, получающие пенсию на счета/карты/вклады в Банке, предоставляют только заявление-анкету и копию документа, удостоверяющего личность.

После изучения предоставленного пакета документов Банк вправе запросить иные (дополнительные) документы.

Дополнительный перечень документов для частных клиентов:

- Копия свидетельства о браке (или о расторжении брака) – предъявляется при отсутствии соответствующих записей в паспорте.
- В случае неидентичности фамилий на разных документах (например, указание на разные фамилии) – актовые записи или справки органов ЗАГС, подтверждающие изменение фамилий.
- Работающие по совместительству дополнительно предоставляют:
 - копию трудового договора о работе по совместительству, заверенную работодателем (за исключением случая наличия записи в трудовой книжке о работе по совместительству);
- Копия документов на имеющееся в собственности имущество: недвижимость, транспортные средства (при предъявлении оригинала) – предоставляется при наличии.
- При наличии действующих кредитов Заемщик/Поручитель по требованию Банка предоставляет копию кредитного договора и/или графика погашения (при предъявлении оригинала), или справку кредитора с указанием процентной ставки, размера ежемесячного платежа, информации об остатке ссудной задолженности, сроке погашения кредита, наличии или отсутствии просроченной задолженности.
- При получении дохода от занятия частной практикой необходимо предоставить копию свидетельства/уведомления о постановке на налоговый учет, необходимых лицензий/патентов на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию/ регулированию путем выдачи патента (при предъявлении оригинала), а также следующие документы:
 - нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации;
 - адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

После изучения предоставленного пакета документов Банк вправе запросить иные (дополнительные) документы.