

ул. Большевистская, 24, г. Симферополь, 295001,
тел.: (3652) 605-805

Перечень документов, необходимых для получения кредита физическим лицом*:

1. Заявление – Анкета на получение кредита заемщика-физического лица (заполняется по форме Банка);
2. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй заемщика;
3. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй супруг(и/а) заемщика;
4. Документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт гражданина РФ и документ, подтверждающий смену Ф.И.О. (при наличии таких изменений));
5. Документ, удостоверяющий личность супруг(и/а) физического лица (паспорт гражданина РФ);
6. Для военнообязанных лиц до 30 лет (при отсутствии в паспорте отметки о воинской обязанности) – предоставление одного из следующих документов:
 - 6.1. Военный билет;
 - 6.2. Служебное удостоверение личности (для военнослужащих офицерского состава или сотрудников МВД);
 - 6.3. Иной документ, содержащий информацию об урегулировании отношений с органами призыва на военную службу на срок кредита (например, справка из ВУЗа с отметкой военкомата, справка о прохождении мед. комиссии с отсрочкой призыва и т.д.);
7. Свидетельство о браке/расторжении брака/смерти супруг(и/а) заемщика;
8. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) заемщика;
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) супруг(и/а) заемщика;
10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) заемщика;
11. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) супруг(и/а) заемщика;
12. Справка о заработной плате по форме 2- НДФЛ за последние 12 месяцев/справка о доходах из личного кабинета налогоплательщика ФНС за предыдущий и текущий финансовый год (в случае, если заработная плата не поступает на счет в АО «Банк ЧБРР»);
13. Справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ за три года, предшествующие дате получению кредита**.
14. Налоговая декларация о доходах по форме 3- НДФЛ за последние три года, с отметкой ФНС о получении**.
15. Справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам **.
16. Заверенная работодателем копия трудовой книжки/выписка из электронной трудовой книжки;
17. Трудовой договор по месту работы;
18. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности заемщика (дом, квартира, земельный участок, транспортное средство);
19. По кредитам на приобретение движимого/недвижимого имущества: документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых будет оплачен первоначальный взнос, либо разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)**.

**ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ
КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА И ВИДА ПОЛУЧАЕМОГО ДОХОДА:**

Для руководителей предприятий, имеющих активный счет в АО «Банк ЧБРР»:

1. Приказ о назначении на должность (для работающих по найму граждан);
2. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ за последние 4 квартала по предприятию;
3. Решение/протокол юридического лица, в котором физическое лицо является участником, на выплату дивидендов (в случае выплаты дивидендов);
4. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (форма 2) юр. лица (в случае выплаты дивидендов).

Для пенсионеров:

1. Справка о размере пенсии/выписка по счету, на который зачисляется пенсия с указанием назначения платежа.
2. Справка о ежемесячном пожизненном содержании (для судей в отставке)/выписка по счету, на который зачисляется ежемесячное пожизненное содержание (для судей в отставке) с указанием назначения платежа.

Для самозанятого:

1. Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);
2. Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036);
3. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются доходы от предпринимательской деятельности, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга);
4. Договоры на оказание работ/услуг.

Для нотариусов:

1. Лицензия на право нотариальной деятельности и приказ о наделении полномочиями и назначении на должность нотариуса (для нотариусов, получивших документы на право совершения нотариальной деятельности до 01.01.2015);
2. Выписка из протокола квалификационной комиссии (для нотариусов, получивших документы на право совершения нотариальной деятельности в период с 01.01.2015 до 01.07.2015);
3. Выписка из реестра нотариусов, содержащая сведения о сдаче нотариусом квалификационного экзамена и/или назначении его на должность (для нотариусов, получивших документы на право совершения нотариальной деятельности после 01.07.2015);
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
5. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ за предыдущий заверченный финансовый год;
6. Справка о доходах из Нотариальной палаты;
7. Справка Нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам;
8. Документы, подтверждающие уплату налогов за предыдущий заверченный финансовый год.

Для адвокатов:

1. Действующее¹ удостоверение, подтверждающее статус адвоката, выданное территориальным органом Минюста Российской Федерации ;
2. Для адвокатов, осуществляющих деятельность индивидуально, учредив адвокатский кабинет: Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ за предыдущий заверченный финансовый год с отметкой налоговой инспекции;
3. Книга Учета доходов и расходов за последние 12 месяцев (при наличии);
4. Документы, подтверждающие уплату налогов за предыдущий заверченный финансовый год;
5. Выписка с расчетного счета в обслуживающем Банке за последние 12 месяцев;
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах;
7. Для адвокатов коллегии адвокатов, адвокатского бюро: Справка о заработной плате по форме 2- НДФЛ, копия трудовой книжки (при наличии).

Примечания:

***Банк имеет право требовать предоставления других документов, необходимых для рассмотрения и оценки платежеспособности и надежности клиента.**

**** Для заемщиков (залогодателей) и/или членов их семьи, близких родственников², которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».**

¹ Удостоверения адвокатов, которые были выданы до 20 октября 2009 года, подлежат замене до 20 октября 2027 года и до наступления указанной даты являются действующими. Удостоверения адвокатов, которые были выданы после 20 октября 2009 года, подлежат замене по истечении пятнадцати лет со дня их выдачи.

² Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.