

Перечень документов, подтверждающих финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика/поручителя

Документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика / созаемщика и его поручителя

→ **для граждан, работающих по найму (по основному месту работы):**

1. Копия трудовой книжки (выписка из трудовой книжки за последние 5 лет), постранично заверенная / прошитая и заверенная на последней странице с указанием работодателем количества листов и даты удостоверения (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее удостоверения включительно).

ИЛИ: Справка с места работы, заверенная работодателем, в которой указывается: полное наименование работодателя, занимаемая должность, период работы физического лица на данном месте работы (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно) *(предоставляется в случаях, если законодательством РФ допускается отсутствие трудовой книжки)*.

2. Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев по форме 2-НДФЛ и/или Справка о доходах физического лица, заверяемая работодателем (на усмотрение Банка), (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно).

ИЛИ: Справка по образцу государственного учреждения, внутренними распорядительными документами которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок по форме 2-НДФЛ, содержащая следующие обязательные реквизиты:

- фамилия, имя, отчество работника;
- полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части;
- почтовый адрес учреждения (*адрес войсковой части допускается не указывать*);
- телефон бухгалтерии;
- среднемесячный/совокупный доход за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев, в справке указываются среднемесячный/совокупный доход за фактически отработанные месяцы);
- среднемесячные/совокупные удержания за последние 12 месяцев (в случае если стаж работы составляет менее 12 месяцев, в справке указываются среднемесячные/совокупные удержания за фактически отработанные месяцы) с расшифровкой по видам (*допускается не указывать расшифровку по видам*);
- подпись бухгалтера, расшифровка его подписи и печать учреждения.

Клиенты, принятые в указанный период времени на новое место работы в порядке перевода, представляют справки по вышеуказанным формам с настоящего и предыдущего места работы.

Для физических лиц, получающих заработную плату на карту/вклад, открытый в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», предоставление документа, подтверждающего финансовое состояние и трудовую занятость, не требуется, за исключением:

- а) случаев реорганизации предприятия-работодателя в течение последних 12 месяцев;
- б) при учете нескольких источников доходов по кредитам.

→ **для пенсионеров:**

1. Справка о размере назначенной / выплаченной пенсии за последний месяц из отделения Пенсионного фонда РФ и / или другого государственного органа, выплачивающего пенсию (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно).

Для пенсионеров, получающих пенсию на карту/вклад, открытый в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», предоставление справки о размере назначенной пенсии не требуется.

→ **для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью / частной практикой:**

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученная не ранее, чем за 30 календарных дней до даты подачи Заявки-анкеты (при наличии)
2. Удостоверение адвоката (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется адвокатами, занимающимися частной практикой)
3. Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется адвокатами, занимающимися частной практикой и учредившими адвокатские кабинеты)
4. Приказ о назначении лица на должность нотариуса (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия) (предоставляется нотариусами, занимающимися частной практикой)
5. Лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ (оригинал для снятия копии / нотариально заверенная копия)
6. Финансовые документы:

для лиц, использующих режим «Налог на доходы физических лиц»

- Форма 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц» за последний завершённый год (с отметкой налогового органа о принятии)
- Налоговое уведомление по авансовым платежам по налогу на доходы физического лица (копия)
- Платежные документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц за последний завершённый и текущий год
- Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате за последний завершённый и текущий год (поквартирно)
- Кассовая книга (за последние 6 месяцев)

для лиц, использующих режим «Единый налог на вмененный доход»

- Форма «Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности» за последний завершённый и текущий год (поквартирно) (с отметкой налоговых органов о принятии / с документом, подтверждающим получение налоговым органом декларации в электронной форме)
- Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате за последний завершённый и текущий год (поквартирно)
- Кассовая книга (за последние 6 месяцев)

для лиц, использующих режим «Упрощенная система налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности»

- Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности (копия)
- Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения (копия)
- Форма «Декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения» за последний завершённый год (с отметкой

налоговых органов о принятии / с документом, подтверждающим получение налоговым органом декларации в электронной форме)

- Книга учета доходов и расходов за последний завершённый и текущий год
- Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате за последний завершённый и текущий год (поквартально)
- Платежные документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за последний завершённый и текущий год

для лиц, использующих «Патентную систему налогообложения»:

- Патент на право применения патентной системы налогообложения (копия)
- Книга учета доходов и расходов за последний завершённый и текущий год
- Справка о доходах, расходах и полученном финансовом результате за последний завершённый и текущий год (поквартально)
- Платежные документы, подтверждающие оплату авансовых платежей по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, за последний завершённый и текущий год

→ для граждан, имеющие дополнительные источники доходов:

для граждан, работающих по найму (по месту работы по совместительству)

1. Копия трудового контракта (договора), постранично заверенная / прошитая и заверенная на последней странице с указанием работодателем количества листов и даты удостоверения (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее удостоверения включительно)

2. Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев (по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком) (действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно)

для граждан, сдающих в наем / аренду жилые и/или нежилые помещения, здания, строения, земельные участки, принадлежащие им на праве собственности (учитываются в случае, если физическое лицо является собственником данной недвижимости не менее 24 месяцев)

1. Документы, подтверждающие право собственности физического лица на жилые и нежилые помещения, здания, строения, земельные участки, предоставляемые в наем / аренду (оригинал для снятия копии)

2. Договор найма / аренды жилого и / или нежилого помещения, здания, строения, земельного участка, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 12 месяцев (оригинал для снятия копии)

3. Форма 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц» за последний завершённый год (с отметкой налогового органа о принятии) (может не предоставляться в случае удержания налога налоговым агентом и предоставлении Справки о доходах физического лица за последние 12 месяцев по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком)

4. Платежные документы, подтверждающие оплату налога, уплачиваемого в связи с получением физическим лицом доходов по договорам найма / аренды жилого и / или нежилого помещения, за последний завершённый год и за текущий год (запрашивается при предоставлении Формы 3-НДФЛ «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц»)

5. **Справка о доходах физического лица за последние 12 месяцев** (по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица» и / или по форме, предлагаемой Банком) (предоставляется в случае удержания налога налоговым агентом; действительна в течение 30 календарных дней с даты ее оформления включительно)

для граждан, в кредитной сделке которых будут участвовать средства материнского (семейного) капитала

1. **Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал**
2. **Справка из территориального органа Пенсионного фонда РФ об остатке средств материнского капитала**

Доходы, не учитываемые в расчете суммы кредита:

- доходы в виде процентов по банковским вкладам;
- доходы от инвестирования в ценные бумаги и долевого участия;
- страховые выплаты;
- доходы от купли-продажи валюты, ценных бумаг, товаров, движимого и недвижимого имущества, имущественных прав;
- выигрыши и призы от участия в азартных играх и лотереях;
- полученные штрафы, пени и неустойки;
- государственные пособия (кроме пособий по временной нетрудоспособности);
- алименты;
- стипендии;
- вознаграждения донорам.