

## 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 возраста<sup>1</sup> или документ, содержащий сведения о прохождении службы, стажа и занимаемой должности – для работников МВД и МЧС.

### Перечень документов, предоставляемых для рефинансирования кредита:

Документы для принятия решения по заявке, необходимые по рефинансируемым кредитам, информация по которым не найдена /не подтверждена данными отчетов из бюро кредитных историй:

- Документы от первоначального банка-кредитора (в том числе выписка из систем ДБО), содержащие данные идентифицирующие клиента, информацию о дате заключения и окончания (либо сроке действия) кредитного договора, иные его реквизиты и номер (при наличии), общую сумму кредита/кредитного лимита/лимита овердрафта, остаток ссудной задолженности, наличии текущей просроченной задолженности и ее сумме, сумме ежемесячного платежа и информацию о характере погашения кредита/кредитного лимита (наличие/отсутствие просроченных платежей в истории обслуживания).

### 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 Банка<sup>2</sup> (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),
  - 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);

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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 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 Банка3 (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»<sup>12</sup>,
  - выписка по счету в ПАО «МОСОБЛБАНК»<sup>12</sup>,
  - 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

<sup>3</sup> 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.

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.