**Стандартный перечень документов**

**для рассмотрения вопроса о предоставлении потребительского кредита заемщику-физическому лицу\***

**Перечень документов, предоставляемых заемщиком, созаемщиком,**

**поручителем-физическим лицом\*\*:**

**Обязательные документы.**

1. **Заявление – анкета;**
2. **Согласие на получение информации из бюро кредитных историй;**
3. **Паспорт РФ;**
4. **документ(ы) об отношении к воинской службе для лиц, подлежащих призыву в ряды ВС (Военный билет, Удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу);**
5. **документы, подтверждающие трудовую занятость/пенсионный статус**:

*-* копия трудовой книжки, заверенная работодателем по основному месту работы обязательна, за исключением военнослужащих и приравненных к ним сотрудников гос. органов (если иное не утверждено Программой кредитования);

- копия трудового(-ых) контрактов, заверенных работодателем;

- пенсионное удостоверение или справка из органа, назначившего пенсионные выплаты, содержащая данные о сроке (для пенсионеров, не достигших пенсионного возраста по закону или пенсионеров по инвалидности);

- документ Врачебно-трудовой экспертной комиссии (справка ВТЭК) с указанной в нем присвоенной группы инвалидности, срока установления инвалидности.

- справка с места работы по форме работодателя с указанием должности и стажа работы (только для военнослужащих и приравненных к ним сотрудников гос. органов);

- выписка из Пенсионного Фонда России (если иное не утверждено Программой кредитования).

1. **документы, подтверждающие получение дохода\*\*\*:**

***Для наемных сотрудников:***

* справка 2–НДФЛ за 6 последних месяцев или справка от работодателя по форме Банка за последние 6 месяцев;
* выписка по текущему (карточному) счету Заемщика за последние 6 (шесть) месяцев, заверенная печатью (штампом) и подписью с расшифровкой ФИО и должности заверившего должностного лица банка или полученная из электронного кабинета Заемщика в банке в виде электронного документа или снимка экрана с обязательным указанием адресной строки (при необходимости, дополнительно предоставляется снимок экрана главной страницы электронного кабинета клиента);
* 3-НДФЛ за 12 месяцев;
* при наличии дополнительных доходов от других организаций - справка с места дополнительной работы обо всех произведенных выплатах за 6 последних месяцев;

***Для военнослужащих и сотрудников следующих гос. органов и их подразделений (МВД, ФСБ, МЧС, Федеральная таможенная служба, Министерство обороны, УФСКН, УФСИН, ФСО):***

* справка 2–НДФЛ за 6 последних месяцев;
* справка с места службы за последние 6 месяцев по форме Банка/работодателя, подтверждающая официальный доход;
* выписка по текущему (карточному) счету Заемщика за последние 6 (шесть) месяцев, заверенная печатью (штампом) и подписью с расшифровкой ФИО и должности заверившего должностного лица банка или полученная из электронного кабинета Заемщика в банке в виде электронного документа или снимка экрана с обязательным указанием адресной строки (при необходимости, дополнительно предоставляется снимок экрана главной страницы электронного кабинета клиента);

***Для владельцев бизнеса с долей уставного капитала 50 и более процентов:***

* справки со всех мест работы о размере дохода за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ или справка от работодателя по форме Банка за последние 6 месяцев;
* выписка из ЕГРЮЛ;
* краткая характеристика бизнеса:

- срок деятельности, основной вид деятельности;

- место ведения бизнеса (аренда или собственность);

- система налогообложения;

- наличие расчетного счета;

- наличие наемных работников;

- основные контрагенты;

- наличие/отсутствие кредитов и займов организации;

- наличие кредитных лимитов;

- информация о качестве кредитной истории;

- наличие выданных обязательств (поручительства, аккредитивы, полученные

гарантии) в обслуживающих банках;

- наличие или отсутствии картотеки № 2 (по каждому из обслуживающих банков);

* официальная налоговая отчетность организации за 2 последних отчетных периода (с отметкой о принятии налоговой инспекцией/протокол входного контроля/копии почтовых квитанций);
* Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) за последний год;
* Справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетному счету (оборот по дебету/оборот по кредиту) за последние 6 мес. (помесячно) или развернутая выписка по расчетному счету (за последний месяц);
* копии 3-4 договоров с партнерами-контрагентами, подтверждающих ведение деятельности (при наличии);
* копии договоров аренды/свидетельства о собственности/выписки из ЕГРП (ЕГРН), подтверждающие право собственности на помещения, где размещается коммерческая организация (офис, магазин, склад).

***Для индивидуальных предпринимателей:***

* краткая характеристика бизнеса:

- срок деятельности;

- основной вид деятельности;

- место ведения бизнеса (аренда или собственность);

- система налогообложения;

- наличие расчетного счета;

- наличие наемных работников;

- основные контрагенты;

- наличие/отсутствие кредитов и займов организации;

- наличие кредитных лимитов;

- информация о качестве кредитной истории;

- наличие выданных обязательств (поручительства, аккредитивы, полученные гарантии) в обслуживающих банках;

- наличие или отсутствие картотеки № 2 (по каждому из обслуживающих банков);

* выписка из ЕГРИП;
* официальная налоговая отчетность организации за полный календарный год (для системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – за последние полные четыре квартала (12 месяцев)), с отметкой о принятии налоговой инспекцией, заверенные организацией или с отметкой компании, уполномоченной на оказание услуг по подготовке и передаче официальной отчетности для налоговой инспекции;
* Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) за последний год;
* справка из налоговой инспекции об отсутствии задолженности по налогам и сборам;
* Управленческая отчетность по форме Банка, заверенная печатью и подписью ИП;
* копия книги учета доходов и расходов/иная отчетность ИП, подтверждающая выручку и расходы (заверенные печатью и подписью ИП);
* справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетному счету (оборот по дебету/оборот по кредиту) за последние 6 мес. (помесячно) или развернутая выписка по расчетному счету (за последний месяц) при наличии открытого расчетного счета ИП;
* копии 3-4 договоров с партнерами-контрагентами, подтверждающих ведение деятельности (при наличии);
* копии договоров аренды/свидетельства о собственности/выписки из ЕГРП (ЕГРН), подтверждающие право собственности на помещения, где размещается коммерческая организация (офис, магазин, склад).

***Для пенсионеров:***

* выписка по текущему счету, на который осуществляется перечисление пенсии (заверенная банком) или справка о пенсии из Пенсионного фонда РФ / (МИНОБОРОНЫ РФ) за последние 3 (три) месяца или справка о размере пенсии в целом;
* справка по форме 2-НДФЛ (код 1240);
* справка из НПФ о произведенных выплатах негосударственной пенсии (в произвольной форме);
* выписка с текущего (карточного) счета, подтверждающая получение негосударственных пенсионных выплат, заверенная банком, при условии указания в наименовании платежа НПФ в качестве плательщика».

***Для всех категорий заемщиков:***

* Другие документы, подтверждающие наличие дополнительных доходов за последние 6 месяцев (например: дивидендов по акциям, долям и паям, проценты по вкладам, авторские гонорары, арендная плата и т.п.).

1. **Согласие супруга(-и) на оформление кредитной сделки только для кредитов, выдаваемых с обеспечением по условиям Программы кредитования:**

* в случае присутствия супруга(-и) при подписании кредитного договора согласие и ознакомление с условиями кредита прописывается в кредитном договоре,
* иначе оформляется нотариальное согласие супруга(-и). В согласии обязательно указывается Банк (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»), размер кредита, срок кредита, ссылка, что кредит оформляется на условиях по усмотрению Заемщика.

**Дополнительные документы (не являются обязательными, но увеличивают шанс в получении положительного решения Банка о предоставлении кредита).**

1. заграничный паспорт (при наличии);
2. cтраховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, содержащее страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)
3. водительское удостоверение (при наличии);
4. свидетельство (при наличии) о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН));
5. информация об имуществе:

- правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие в собственности квартиры (дома), автомобиля и др.;

- документы, подтверждающие наличие счетов в Банках (карточных, депозитных и т.п.) с выписками за период шесть месяцев (при наличии);

- в случае владения акциями (паями, долями в уставном капитале) в какой-либо коммерческой организации, либо в случае осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности.

1. Документы, подтверждающие кредитные обязательства Заемщика (при наличии)(кредитные договора, договора поручительства, займа, купли-продажи с рассрочкой платежа) и график платежей.

**Перечень документов, предоставляемых поручителем-юридическим лицом\*\***

1. копии учредительных документов (устав, подтверждение полномочий руководителя, карточка с образцами подписей);
2. выписка из ЕГРЮЛ (срок выдачи не ранее, чем за 1 месяц до момента подачи заявки на кредит). Выписка из ЕГРЮЛ предоставляется повторно, если до даты заключения договора остается более 14 календарных дней. Возможно предоставление выписки, полученной по системе СПАРК, заверенной уполномоченным сотрудником Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка;
3. краткая характеристика бизнеса:

- срок деятельности,

- основной вид деятельности,

- место ведения бизнеса (аренда или собственность),

- система налогообложения,

- наличие расчетного счета,

- наличие наемных работников,

- основные контрагенты,

- наличие/отсутствие кредитов и займов организации,

- наличие кредитных лимитов,

- информация о качестве кредитной истории,

- наличие выданных обязательств (поручительства, аккредитивы, полученные гарантии) в обслуживающих банках,

- наличие или отсутствие картотеки № 2 (по каждому из обслуживающих банков);

* официальная налоговая отчетность организации за 2 последних отчетных периода (с отметкой о принятии налоговой инспекцией, заверенные организацией, или с отметкой компании, уполномоченной на оказание услуг по подготовке и передаче официальной отчетности для налоговой инспекции);
* Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) за последний год;
* справка из обслуживающих банков об оборотах по расчетному счету (оборот по дебету/оборот по кредиту) за последние 6 мес. (помесячно) или развернутая выписка по расчетному счету (за последний месяц);
* заявление-анкета поручителя юридического лица;
* Согласие на получение информации из бюро кредитных историй**;**
* протокол о крупной или заинтересованной сделках (при необходимости);
* протокол об избрании единоличного исполнительного органа;
* доверенность на представителя (в случае подписания договора представителем).

*\* Данный перечень является неокончательным, сотрудник кредитного подразделения Банка вправе затребовать дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения Кредитной заявки.*

*\*\* Срок действия всех документов с указанием даты выдачи – 1 месяц на дату принятия Кредитной заявки, за исключением:*

* *справка 2-НДФЛ и справка по форме Банка по текущему месту работы за год, предшествующий году выдачи кредита, и по предыдущему месту работы действуют бессрочно;*
* *справка о начислениях пенсии за год, предшествующий году выдачи Кредита, действует бессрочно;*
* *Согласие на получение информации из бюро кредитных историй действует 6 (Шесть) месяцев с даты его оформления. В случае если в течение 6 (Шести) месяцев с даты оформления согласия был заключен Кредитный договор, указанное согласие Заемщика(Созаемщика)/Поручителя сохраняет силу в течение всего срока действия Кредитного договора.*

*\*\*\* В случае, если стаж работы на последнем месте менее 6 месяцев, предоставляется документ о доходах за фактически отработанное количество месяцев (за исключением 3-НДФЛ).*