

I. Перечень документов, подтверждающих доходы заемщиков - физических лиц и порядок их предоставления

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), полученный кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе в случае, если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

8. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года №112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве».

9. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

10. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга).

11. Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения);

справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036);

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

11. Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей).

Все вышеуказанные финансовые документы, должны содержать сведения за последние 12 месяцев, предоставляются в оригиналах либо в форме электронных документов и должны быть актуальными на дату предоставления. Допускается предоставление документов за меньший, чем 12 месяцев, период если заемщик начал осуществлять свою деятельность менее, чем 12 месяцев назад.

Справка о доходах за текущий календарный год действительна в течении 30 дней с даты оформления.

Трудовой стаж на последнем месте работы должен составлять не менее 3-х месяцев.

II. Виды доходов, которые не могут быть приняты Банком для оценки финансового положения заемщика:*

1. Денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов
2. Пенсии по случаю потери кормильца
3. Пособия гражданам, имеющих детей
4. Денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью
5. Денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда в связи со смертью кормильца
6. Денежные суммы, выплачиваемые лицами, получившими увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц
7. Компенсационные выплаты в связи с уходом за нетрудоспособными гражданами

* - применяется к вновь выданным ссудам