



Пакет документов Заемщика (физического лица – Индивидуального предпринимателя)

Обязательный пакет документов:

1. Заявление - анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. Оригинал свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/
Лист записи ЕГРИП.
4. Оригинал лицензии/разрешения на осуществление той или иной предпринимательской деятельности, требующей лицензирования/разрешения (необходимо в случае, если предпринимательская деятельность требует лицензирования/разрешения).

Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):

1. Патент на право применения патентной системы налогообложения (если предпринимательская деятельность осуществляется на основе патента);
2. Копия налоговой декларации за следующий период:
 - Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН) за последний налоговый период - завершённый календарный год;
 - Упрощенная система налогообложения (УСНО) - за последний налоговый период - завершённый календарный год;
 - Общая система налогообложения (ОСНО) – за последний налоговый период - завершённый календарный год;
 - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – за последние два налоговых периода - два завершённых квартала (предоставляется за 3 и 4 квартал 2020 года при переходе с 01.01.2021 г на УСНО, либо ОСНО).
1. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (по форме Банка).

Дополнительные документы

1. Свидетельство о браке/разводе (*в случае, если Клиент состоит в браке/разводе*).
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имущества.
6. Нотариальное согласие супруга на сделку.

** Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.*

Пакет документов Заемщика (физического лица – Собственника бизнеса)

Обязательный пакет документов:

1. Заявление - анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ.
3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.
4. Для акционеров - сведения о держателях акций из реестра акционеров.

Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):

1. Оригиналы лицензий, сертификатов, патентов (если предусмотрено законодательством).
 2. Документы, подтверждающие доходы за последние 12 месяцев (при подтверждении информации о размере дохода из цифрового профиля документ, подтверждающий доход, является необязательным для предоставления в Банк):
 - Справка о доходах и суммах налога физического лица (по формам, утвержденным Приказами ФНС) может быть предоставлена в бумажном виде или в виде электронного документа;
 - справка о доходах в свободной форме;
 - Выписка по зарплатной карте.
- а) при начислении заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банк в полном объеме, выписка Заемщиком не предоставляется;
- б) в случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка выписка может быть предоставлена в бумажном виде или электронном формате.
1. Выписка из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев, но не менее чем за 6 месяцев; или справки с указанием среднемесячных оборотов из банков, в которых организация находится на РКО, действителен для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты её оформления.

Дополнительные документы

1. Свидетельство о браке/разводе (*в случае, если Клиент состоит в браке/разводе*).
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имущества.
6. Нотариальное согласие супруга на сделку.

** Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.*

Документы, необходимые для предоставления адвокатам, осуществляющим адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов/адвокатских бюро/юридических консультациях

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита.
2. Паспорт гражданина РФ (*оригинал*).
3. Удостоверение адвоката (*оригинал*).
4. Документы, подтверждающие доходы, за последние 12 месяцев (при подтверждении информации о размере дохода из Цифрового профиля документ, подтверждающий доход, является необязательным для предоставления в Банк).
 - справка о доходах и суммах налога физического лица (по формам, утвержденным Приказами ФНС) может быть предоставлена в бумажном виде или в виде электронного документа;
 - справка о доходах в свободной форме.

Дополнительные документы:

1. Свидетельство о браке/разводе (в случае, если Клиент состоит в браке/разводе).
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (в случае, если Клиент является вдовой/цом).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имущества.
6. Нотариальное согласие супруга на сделку.

** Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.*

Документы, необходимые для предоставления нотариусам, занимающимся частной практикой/адвокатам, имеющим собственный адвокатский кабинет/врачам, занимающимся частной врачебной практикой/арбитражным управляющим

Обязательный пакет документов:

1. Заявление-анкета на получение кредита
2. Паспорт гражданина РФ (оригинал)
3. Удостоверение адвоката (оригинал)/Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса (оригинал)
4. Налоговая декларация о доходах физического лица по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период, с отметками налогового органа о принятии или документами, подтверждающими отправку данной декларации в налоговый орган, и квитанции/платежные документы об уплате налога по ней.
5. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках по форме Банка.

Дополнительные документы

1. Свидетельство о браке/разводе (*в случае, если Клиент состоит в браке/разводе*).
2. При наличии в паспорте Клиента отметки о браке/разводе, или при наличии решения суда о расторжении брака с отметкой о вступлении в законную силу, предоставление свидетельства о разводе/браке не требуется.
3. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (*при наличии временной регистрации*).
4. Свидетельство о смерти супруги/га (*в случае, если Клиент является вдовой/цом*).
5. Брачный договор, по которому установлен режим раздела имущества.
6. Нотариальное согласие супруга на сделку.

** Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.*

Документы, подтверждающие иные источники доходов для Заемщика (при наличии)

1. Документы, подтверждающие доходы пенсионеров, один из следующих документов:
 - оригинал справки из территориального органа Пенсионного фонда/выписка по банковскому счету;
 - оригинал справки о размере выплаченной пенсии из ГБУ «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» по используемой им форме;

• оригинал справки из органов Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Федеральной службы безопасности и других министерств и ведомств (данный документ не запрашивается в случае получения пенсии на банковский счет, открытый в Банке);

• выписка по карте банка, предназначенной для начисления пенсии:

а) при начислении пенсии на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банк в полном объеме, выписка Заемщиком не предоставляется, формируется сотрудником Банка самостоятельно;

б) в случае начисления пенсии на банковскую карту иного банка выписка может быть предоставлена в бумажном виде или электронном формате при формировании ее Заемщиком в личном кабинете иного банка онлайн.

2. Документы, подтверждающие получение дохода от сдачи в аренду недвижимости принадлежащей Клиенту на праве собственности:

- документы, подтверждающие право собственности Заемщика на жилые и нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду (в оригинале для снятия копии),

- договор найма/аренды жилого помещения/договор аренды нежилого помещения, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 10 месяцев.

- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита (при наличии) или справка о доходах по форме 6-НДФЛ/справка о доходах и суммах налога физического лица (по формам, утвержденным Приказами ФНС) за текущий год – при удержании налога налоговым агентом.

Документы, подтверждающие погашение кредитов в иных кредитных/некредитных организациях (предоставляется при необходимости).

При этом в представленных документах должна в обязательном порядке содержаться следующая информация:

- Наименование банка/организации, выдавшей кредит;
- Ф.И.О. Заемщика (полностью);
- Дата кредитного договора/соглашения о кредитовании;
- Сумма кредита/лимит кредитной карты (овердрафта);
- Печать организации (с указанием наименования банка/организации);
- Подпись и ФИО должностного лица.
- Информация, позволяющая установить следующее:

1. Кредит погашен в полном объеме:

Возможны следующие варианты: "кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному договору", "полная задолженность по кредиту 0,00 руб. и основной долг/остаток долга 0,00 руб.", "обязательства исполнены в полном объеме". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка

2. Кредитный лимит закрыт/обнулен, денежные средства на карте не доступны для снятия либо информация о дате закрытия кредитной карты (овердрафта)

Возможны следующие варианты: "кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному контракту/соглашению о кредитовании", "обязательства исполнены"

в полном объеме", "лимит обнулен/задолженности нет, карта закрыта/сдана/заблокирована". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка

Документы для предоставления при ипотечном кредитовании с использованием средств материнского (семейного) капитала

1. Копия Государственного сертификата на материнский (семейный) капитал (при наличии);
2. Справка из Пенсионного Фонда РФ о размерах остатка средств материнского (семейного) капитала *(действительна для предоставления в Банк в течении 30 календарных дней с даты выдачи)*.
3. Копия свидетельства о заключении/расторжении брака (предоставляется в случае отличия Фамилии заемщика в сертификате на материнский (семейный) капитал/справке из Пенсионного Фонда РФ от Фамилии указанной в паспорте гражданина РФ).

Документы для предоставления при кредитовании на рефинансирование ипотечных кредитов/займов:

1. Кредитный договор/договор займа/индивидуальные условия кредитования (предоставляется после андеррайтинга Заемщика – совместно с пакетом документов по объекту недвижимости).
2. Документ, подтверждающий своевременное погашение кредита за последние 6 месяцев и отсутствие текущей просроченной задолженности *(документ предоставляется по требованию Банка)*.
3. Справка/выписка об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту/займу, содержащая информацию об остатке ссудной задолженности с начисленными процентами, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица Первичного /текущего кредитора на дату следующего платежа по кредиту/займу и содержащая дату оформления.

* Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита.