

**Перечень документов
по заемщику (поручителю, залогодателю)
для рассмотрения заявки на потребительский кредит
ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

| Документ | Примечание | Оригинал или копия |
|--|---|--------------------|
| Заявление-анкета заемщика на выбор кредитного продукта | Поручитель (залогодатель) предоставляет анкету поручителя (залогодателя) | Оригинал |
| Паспорт гражданина Российской Федерации | При отсутствии в паспорте информации о регистрации, предоставляется один из перечисленных документов: - Оригинал справки по месту пребывания; - Свидетельство о регистрации по месту жительства/по месту пребывания. | Копия |
| Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) | | Копия |
| Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) | | Копия |
| Военный билет или приписное свидетельство с подтверждением отсрочки от прохождения военной службы на срок не менее, чем до достижения гражданином 27 лет. | При учете доходов лица мужского пола, не достигшего 27 лет. | Копия |
| Свидетельство о браке заемщика | Предоставляется только в случаях, когда дополнительно учитывается доход супруга, выступающего поручителем (залогодателем) по договору потребительского кредита заемщика | Копия |
| Нотариальное согласие супруга на залог имущества | Предоставляется только в случаях, когда обеспечением по кредитному договору выступает имущество лица, состоящего в браке. Предоставление нотариального согласия на этапе рассмотрения заявки не обязательно. Нотариальное согласие должно быть предоставлено не позднее даты заключения кредитного договора. | Копия |
| Решение суда или нотариальное соглашение о содержании несовершеннолетних детей и уплате/получении алиментов | Предоставляется при наличии | Копия |
| Для подтверждения закрытия кредитной карты или овердрафта по дебетовой карте: - Справка о закрытии кредитной карты (овердрафта) и/или изменении лимита, или - Заявление о закрытии карты (овердрафта) и/или изменении лимита с отметкой банка о принятии (подпись сотрудника банка, печать) и выписка по счету (допускается выписка из клиент-банка без подписей, печатей), или - Информация по кредитному контракту. | Документы должны содержать следующую информацию: 1) О закрытии кредитной карты (договора овердрафта), снижении кредитного лимита до 0 (Нуля)/приемлемого уровня (необходимого для одобрения заявки); 2) Об отсутствии непогашенной задолженности; Для идентификации карты указанные документы должны содержать любые 2 параметра: 1) Ф.И.О. заемщика и сумма; 2) Ф.И.О. заемщика и дата открытия карты. Необходимость подтверждения закрытия кредитной карты (овердрафта) определяется по результатам оценки платежеспособности заемщика. | Оригинал |

**Перечень документов
для подтверждения трудовой занятости и доходов заемщика (поручителя)
в зависимости от вида осуществляемой им деятельности**

| РАБОТНИКИ ПО НАЙМУ | | |
|---|---|---------------------------------------|
| Документ | Примечание | Оригинал или копия |
| 1. | Все работники по найму, в т.ч. собственники бизнеса, работающие по найму и /или имеющие дивидендный доход (кроме сотрудников МВД России, ФСБ России, уголовно-исполнительной системы (УИС), заемщиков-моряков) | военнослужащих, |
| Справка о доходах по форме 2-НДФЛ за прошедший и текущий календарный год | <p>Срок действия документа – 1 (Один) месяц, за исключением случаев, когда справка представлена за предшествующий календарный год.</p> <p>Дополнительно банком может быть запрошена выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде в электронном виде из личного кабинета сайта gosuslugi.ru, либо выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде России (СЗИ-6) на бумажном носителе.</p> <p>Предоставление справки 2-НДФЛ не требуется, в случаях, когда заемщик (поручитель) получает заработную плату на карту ООО Банк «Саратов» и период зачислений всей своей зарплаты на счет зарплатной карты составляет не менее 4 (Четырех) и более месяцев. В данном случае доход заемщика (поручителя) анализируется на основании выписки по зарплатному счету.</p> | Оригинал |
| Основное место работы / совместительство Трудовая книжка / трудовой договор / контракт | <p>При подтверждении места работы по совместительству в трудовой книжке / трудовом договоре должно быть указано, что работа является совместительством.</p> <p>Для нотариусов гос. нотариальной палаты: Нотариус должен быть действующим согласно сведениям в реестре нотариусов на официальном сайте Минюста России http://notaries.minjust.ru. В случае отсутствия сведений в реестре, предоставляется выписка на бумажном носителе из реестра нотариусов о том, что нотариус является действующим.</p> <p>Для адвокатов коллегии адвокатов / адвокатского бюро / юр.консультации: Адвокат должен быть действующим согласно сведениям в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации. Реестр размещен на официальном сайте Минюста России http://lawyers.minjust.ru. В случае отсутствия сведений в реестре, предоставляется документ, подтверждающий членство адвоката в коллегии адвокатов, адвокатском бюро или юр.консультации.</p> <p>Предоставление документов подтверждающих занятость (трудовой книжки, трудового договора или контракта) не требуется, в случаях, когда заемщик (поручитель) получает заработную плату на карту ООО Банк «Саратов» и период зачислений всей своей зарплаты на счет зарплатной карты составляет не менее 4 (Четырех) и более месяцев. В данном случае занятость заемщика (поручителя)</p> | Копии, заверенные работодателем |

| | | | |
|-------------------|---|--|---------------------------------------|
| | | подтверждается выпиской по зарплатному счету. | |
| 2. | Военнослужащие, сотрудники МВД России, ФСБ России, уголовно-исполнительной системы (УИС) | | |
| | Трудовая книжка / трудовой договор / контракт или Справка о занятости на бланке работодателя, выданная служащему по месту прохождения службы, с указанием даты рождения, стажа и, по возможности, должности служащего | | Копии, заверенные работодателем |
| | Справка о доходах по форме 2-НДФЛ | Срок действия документа – 1 (Один) месяц, за исключением случаев, когда справка представлена за предшествующий календарный год. Дополнительно банком может быть запрошена выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде в электронном виде из личного кабинета сайта gosuslugi.ru, либо выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в Пенсионном фонде России (СЗИ-6) на бумажном носителе. | Оригинал |
| 3. | Заемщики-моряки | | |
| | Справка из круингового агентства, подтверждающая стаж | Справка должна содержать информацию о стаже в определенной должности и на определенном судне с указанием: - Сведений о следующем запланированном контракте, либо следующем заключенном контракте; - Информации о номере счета и банке, через который перечисляется заработная плата клиента (если назначением платежа в выписке по счету являются «перечисление средств», «пополнение счета») | Оригинал |
| | Копии расчетных листков (pay checks) или Выписка по счету клиента, на который поступают денежные средства от работодателя | Копии pay checks предоставляются за каждый месяц нахождения в плавании за последние 12 месяцев, заверенные печатью работодателя. Выписка по счету клиента (оригинал) предоставляется за последние 12 месяцев. Выписка должна быть заверена печатью/штампом банка с указанием Ф.И.О. работника банка, заверившего выписку. В случае, если назначением платежа в выписке по счету являются «перечисление средств», «пополнение счета», то в справке из круингового агентства необходимо указать номер счета и банк, через который перечисляется заработная плата клиента. | Копия / Оригинал |
| ПЕНСИОНЕРЫ | | | |
| | Документ | Примечание | Оригинал или копия |
| 1. | Пенсионные выплаты производятся из Пенсионного Фонда Российской Федерации (ПФР), министерств и ведомств | | |
| | <ul style="list-style-type: none"> Справка государственного органа социальной защиты населения/ ПФР/ МВД России/ Минобороны России/ ФСБ России или других министерств и ведомств) о размере пенсии гражданина или <ul style="list-style-type: none"> Выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа | Срок действия документа – 4 (Четыре) месяца. Документы должны подтверждать последний официально установленный размер пенсии. | Оригинал |

| | | |
|--|---|---|
| 2. Пенсионные выплаты производятся из негосударственных пенсионных фондов (НПФ) | | |
| Договор негосударственного пенсионного обеспечения | | Копия |
| Выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа, или Справка НПФ о произведенных пенсионных выплатах (в произвольной форме), или Справка о доходах по форме 2-НДФЛ, предоставленная НПФ | Срок действия документа – 4 (Четыре) месяца. Документы должны подтверждать последний официально установленный размер пенсии. | Оригинал |
| 3. Судьи, пребывающие в отставке | | |
| Удостоверение судьи в отставке | | Копия |
| <ul style="list-style-type: none"> Справка с последнего места работы судьи, пребывающего в отставке, о последнем размере пенсии (ежемесячного пожизненного содержания) или <ul style="list-style-type: none"> Справка, выданная ПФР и/или государственным органом, выплачивающим пенсию (например, судом по месту жительства судьи, пребывающего в отставке), о размере выплачиваемого ежемесячного пожизненного содержания | | Оригинал |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ (ИП) | | |
| Документ | Примечание | Оригинал или копия |
| 1. ИП: | | |
| <ul style="list-style-type: none"> Применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН); Сельскохозяйственные производители, уплачивающие единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН); Главы крестьянских (фермерских) хозяйств; Уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД); Другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (например, адвокаты, учредившие адвокатский кабинет, частные детективы, нотариусы, занимающиеся частной практикой т.п.). | | |
| 1.1. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве ИП. | | Копия |
| 1.2. Лицензии (если деятельность подлежит лицензированию) и иные документы, подтверждающие в соответствии с действующим законодательством право на занятие профессиональной деятельностью. | | |
| 1.3. Налоговая декларация за 2 (два) последних полных года по форме, установленной для применяемой ИП системы налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> Упрощенной системе налогообложения; | В случае если налоговый период составляет календарный год и текущий налоговый период для конкретного вида налогообложения еще не окончен (соответственно, налоговая декларация за текущий налоговый период в налоговый орган не представлена и налог не уплачен), то ИП | Копия с отметкой (либо уведомлением в иной форме) |

| | | |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Единому сельскохозяйственному налогу; • Единому налогу на вмененный доход; • Налог на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ. | представляют подтверждающие документы за два последних полных календарных года. | налогового органа ¹ о её принятии |
| <p>1.4. Финансовые документы об уплате налогов за 2 (два) последних полных года, за которые поданы налоговые декларации</p> <p>или</p> <p>Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КОД по КНД 1160080).</p> | | Оригинал |
| 1.5. Справка из налогового органа: Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях. | | Оригинал |
| 1.6. Книга учета доходов и расходов | | Копия, заверенная ИП |
| 1.7. Справка, из обслуживающего расчетный счет предпринимателя, банка об оборотах по расчетному счету за последний отчетный год и текущий год (при наличии открытых расчетных счетов), с указанием наличия (либо отсутствия) картотеки №1 и №2 неоплаченных счетов, а так же о наличии (либо отсутствии) действующих кредитов в банке. | | Оригинал |
| 2. ИП, применяющий систему налогообложения на основе патента | | |
| <p>2.1. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве ИП.</p> <p>2.2. Лицензии (если деятельность подлежит лицензированию) и иные документы, подтверждающие в соответствии с действующим законодательством право на занятие профессиональной деятельностью.</p> | | Копия |
| <p>2.3. Патент (патенты) на осуществление конкретного вида предпринимательской деятельности за два последних полных года.</p> <p>2.4. Финансовые документы об оплате стоимости патентов (частичной оплате действующего патента, если предусмотрена</p> | В случае если налоговый период по каждому патенту составляет календарный год и текущий налоговый период еще не окончен, то ИП представляют патенты за два последних полных календарных года и действующий патент. | Оригинал, Патент-копия |

¹ В соответствии с абзацем 2 пункта 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации налоговый орган обязан проставить по просьбе налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страхового взноса, налогового агента) на копии налоговой декларации (копии расчета) отметку о принятии и дату ее получения при получении налоговой декларации (расчета) на бумажном носителе либо передать налогоплательщику (плательщику сбора, плательщику страховых взносов, налоговому агенту) квитанцию о приеме в электронной форме – при получении налоговой декларации (расчета) по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика.

| | | | |
|-----------|--|---|----------------------|
| | оплата по частям). | | |
| | 2.5. Финансовые документы об уплате налогов за 2 (два) последних полных года или Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КОД по КНД 1160080). | | |
| | 2.6. Справка из налогового органа: Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях. | | Оригинал |
| | 2.7. Книга учета доходов и расходов | | Копия, заверенная ИП |
| | 2.8. Справка, из обслуживающего расчетный счет предпринимателя, банка об оборотах по расчетному счету за последний отчетный год и текущий год (при наличии открытых расчетных счетов), с указанием наличия (либо отсутствия) картотеки №1 и №2 неоплаченных счетов, а так же о наличии (либо отсутствии) действующих кредитов в банке. | | Оригинал |
| 3. | Нотариус, занимающийся частной практикой | | |
| | 3.1. Свидетельство/уведомление о постановке на налоговый учет. | Нотариус должен быть действующим согласно сведениям в реестре нотариусов на официальном сайте Минюста России: http://notaries.minjust.ru В случае отсутствия сведений в реестре, предоставляется Выписка из реестра нотариусов о том, что нотариус действующий, на бумажном носителе. | Копия |
| | 3.2. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за два последних полных календарных года. | | Копия |
| | 3.3. Финансовые документы об уплате налогов за 2 (два) последних полных налоговых периода (календарных года) или Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КОД по КНД 1160080). | | Оригинал |
| | 3.4. Справка из налогового органа: Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях. | | Оригинал |
| | 3.5.. Книга учета доходов и расходов | | Копия, заверенная ИП |

| | | | |
|---|--|---|----------------------|
| | 3.6. Справка, из обслуживающего расчетный счет предпринимателя, банка об оборотах по расчетному счету за последний отчетный год и текущий год (при наличии открытых расчетных счетов), с указанием наличия (либо отсутствия) картотеки №1 и №2 неоплаченных счетов, а так же о наличии (либо отсутствии) действующих кредитов в банке. | | Оригинал |
| 4. Адвокат, учредивший адвокатский кабинет | | | |
| | 4.1. Свидетельство об учреждении адвокатского кабинета, зарегистрированное в Адвокатской палате субъекта Российской Федерации. | Адвокат должен быть действующим согласно сведениям в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации. Реестр размещается на официальном сайте http://lawyers.minjust.ru | Копия |
| | 4.2. Свидетельство/уведомление о постановке на налоговый учет. | | |
| | 4.3. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за 2 (два) последних полных календарных года. | | Копия |
| | 4.4. Финансовые документы об уплате налогов за 2 (два) последних полных налоговых периода (календарных года) или Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КОД по КНД 1160080). | | Оригинал |
| | 4.5. Справка из налогового органа: Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях. | | Оригинал |
| | 4.6. Книга учета доходов и расходов | | Копия, заверенная ИП |
| | 4.7. Справка, из обслуживающего расчетный счет предпринимателя, банка об оборотах по расчетному счету за последний отчетный год и текущий год (при наличии открытых расчетных счетов), с указанием наличия (либо отсутствия) картотеки №1 и №2 неоплаченных счетов, а так же о наличии (либо отсутствии) действующих кредитов в банке. | | Оригинал |
| ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ПОЛУЧАЮЩЕЕ ДОХОД ОТ СДАЧИ СОБСТВЕННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ ВНАЕМ/В АРЕНДУ | | | |
| | Документ | Примечание | Оригинал или копия |
| 1. | 1.1. Документы, подтверждающие права собственности заемщика на предоставляемый внаем/ в аренду объект недвижимости. 1.2. Текущий договор имущественного найма/договор аренды, заключенный в соответствии с действующим законодательством | Сдаваемый внаем/в аренду объект недвижимости должен представлять собой здание/строение/жилое или нежилое помещение (доли в праве собственности не рассматриваются) и находиться в собственности заемщика. Если срок окончания текущего договора имущественного | Копия |

| | | |
|---|---|-----------------|
| <p>Российской Федерации на срок не менее 11 (одиннадцати) месяцев.</p> | <p>найма/договора аренды составляет менее 6 (шести) месяцев, предоставляется справка от нанимателя/арендатора о намерениях продлить договор на аналогичных либо лучших, с точки зрения заемщика-наймодателя/арендодателя, условиях.</p> | |
| <p>1.3. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за предыдущий календарный год.</p> <p>или</p> <p>Иной документ, подтверждающий получение арендных платежей (расширенная выписка по счету, расписки и т.п.)</p> <p>1.4. Финансовые документы об уплате налога на доход, полученный от сдачи имущества внаем/в аренду (платежные поручения или выписка по счету) за предыдущий календарный год</p> <p>или</p> <p>Справка налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налога.</p> | <p>Налоговая декларация и финансовые документы об уплате налога/справка налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налога представляются, если в предыдущем календарном году имущество сдавалось внаем/в аренду.</p> | <p>Оригинал</p> |
| <p>2.4. Справка по форме 2-НДФЛ.</p> | <p>Срок действия справки по форме 2-НДФЛ – 1 (один) месяц, за исключением случаев, когда справка представлена за предшествующий календарный год.</p> | <p>Оригинал</p> |