

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, подтверждающих доходы заемщика (созаемщика, поручителя), необходимых для рассмотрения заявки на выдачу кредита

Документы, подтверждающие доходы заемщика (созаемщика, поручителя) предоставляются за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки (если для документа не указан иной период)¹.

Срок действия документов, подтверждающих доход:

- 30 календарных дней с момента выдачи для беззалоговых кредитов
- 60 календарных дней с момента выдачи для залоговых кредитов

Источник – доход по найму

Любой из документов:

- справка² о доходах и суммах налога физического лица с основного/дополнительного мест работы, предоставленная физическим лицом или полученная Банком в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации, в том числе через сайт Госуслуг с согласия заемщика или через систему Цифрового профиля гражданина (ЦПГ) или Форма 6-НДФЛ (расчет сумм налога на доходы, исчисленных и удержанных налоговым агентом с приложением справки о доходах и суммах налога
- выписка (выписки)³ по счетам заемщика в Банке и/или в других банках, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества и (или) иные доходы, предоставленная физическим лицом или полученная Банком в электронном виде, в том числе сформированные системами онлайн и/или мобильного банкинга
- выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (выписка СФР), полученная Банком в электронном виде из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования РФ (СФР) или с использованием ЦПГ с согласия клиента, или полученная самостоятельно заемщиком в Многофункциональном центре (МФЦ)

Источник – пенсия⁴

Любой из документов:

- справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная СФР или другим государственным органом, выплачивающим пенсию. Если справка выдана более 1 месяца назад, необходимо предоставление выписки³ со счета/ квитанции на доставку
- выписка³ со счета (должна содержать назначение платежа для подтверждения наличия пенсии)
- квитанции на доставку, но при наличии документа — основания выплаты пенсии
- выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (Выписка с СФР), полученная Банком в электронном виде из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования РФ (СФР) или с использованием ЦПГ с согласия клиента, или полученная самостоятельно заемщиком в Многофункциональном центре (МФЦ)

¹ Для кредитов «Рефинансирование» и «Рефинансирование потребительских кредитов» документы, подтверждающие доход, предоставляются за завершённый год и текущий год (за все завершённые месяца текущего года).

² При трудоустройстве заемщика на новом основном месте работы (и только при стаже работы менее 12 месяцев на новом месте) в расчет среднемесячного дохода включается доход заемщика, полученный им в течение 3х календарных месяцев в этой организации, предшествующих месяцу подачи заявки. При изменении размера заработной платы у заемщика должны быть предоставлены сведения о доходах за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен, но не менее чем за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу подачи заявки, при этом должны быть предоставлены документы, подтверждающие изменение размера заработной платы (приказ/распоряжение об изменении размера оплаты труда, изменение в штатное расписание, соглашение об изменении условий трудового договора).

³ Для сторонних банков выписка, полученная на бумажном носителе, должна быть заверена оригинальной печатью и собственноручной подписью сотрудника банка или содержать ссылки, позволяющие скачать выписку с официального сайта банка, электронный вариант должен быть предоставлен на электронный адрес Банка prf@uralfd.ru при условии подтверждения достоверности и актуальности данных.

⁴ Не включаются в доход заемщика пенсии, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ.

Источник – арендная плата

- правоустанавливающие документы на объект аренды, принадлежащие на праве собственности
- договор аренды (найма) имущества
- налоговая декларация (3-НДФЛ) с отметкой ИФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления

и/или

- выписка³ со счета заемщика о поступлении арендной платы с указанием назначения платежа и источника поступления (возможно отсутствие назначения и источника платежа в выписке при условии регулярности поступлений и соответствии их размера, установленного в договоре аренды)

Источник – дивиденды

- выписка из реестра акционеров/ решение о выплате дивидендов, принятое юридическим лицом, осуществляющим эту выплату
- выписка³ со счета заемщика о поступлении дивидендов с указанием назначения платежа, источника поступления

и/или

- налоговая декларация (3-НДФЛ), содержащая доход в виде дивидендов, с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления.

Источник – иные доходы (не предусмотренные списком выше)

Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные органами государственной власти (органами местного самоуправления), 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). Исключение составляют доходы, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с Законодательством РФ

Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" и соответствующая требованиям этого закона.

Источник – выплаченные пособия на случай временной нетрудоспособности физического лица

Выписка о сведениях, содержащихся в федеральной государственной информационной системе «Единая государственная информационная система социального обеспечения» и содержащая сведения о выплаченных пособиях по временной нетрудоспособности физического лица полученная на электронный адрес Банка с сайта Госуслуг. Выписка должна содержать данные о выплаченных пособиях по оплате больничных листов, не включенных в справку о доходах физического лица и за аналогичный период. Выписка рассматривается в дополнение к документам по доходу и включается в расчет среднемесячного дохода заемщика.

В качестве документа, заменяющего выписку о выплаченных пособиях по временной нетрудоспособности физического лица, может рассматриваться выписка³ со счета заемщика.

Источник – доходы от исполнения гражданско-правового характера

- гражданско-правовой договор заемщика -физического лица с заказчиком;
- (в случае, если заказчик не является налоговым агентом) налоговая декларация (3НДФЛ) с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи и выписку³ со счета заемщика о поступлении дохода по договору гражданско-правового характера и с указанием назначения платежа и источника поступления.
- (в случае, если заказчик является налоговым агентом):
 - - выписку³ со счета заемщика о поступлении дохода по договору гражданско-правового характера и с указанием назначения платежа и источника поступления;

или

- справка* о доходах и суммах налогов с обязательным отражением в справке кода дохода «выплаты по договорам гражданско-правового характера» (в соответствии с законодательством РФ).
*если справка получена на бумажном носителе, то предоставление выписки³ со счета обязательно. *и или*
- выписка** о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.
**если выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица имеет данные с отставанием более 2-х месяцев, то предоставление выписки³ со счета обязательно.

Источник – доход от предпринимательской деятельности

При общей системе налогообложения (ОСН):

- налоговая декларация за последний истекший год с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления
 - документы по оплате налога за последний истекший год (при необходимости)
 - книга доходов и расходов, ведение которой соответствует требованиям
 - законодательства РФ, за текущий год
- и/или*
- выписка³ по расчетному счету с обязательным указанием назначения платежей, связанных с деятельностью ИП.

При упрощенной системе налогообложения (УСН) – налоговая база «доходы» (6%) и налоговая база «доходы – расходы» (15%):

- налоговая декларация за последний истекший год с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления
 - документы по оплате налога за последний истекший год (при необходимости)
 - копии авансовых платежей по уплате налога / документы, подтверждающие оплату налога за текущий год (при необходимости)
 - книга доходов и расходов, ведение которой соответствует требованиям законодательства РФ, за текущий год
- и/или*
- выписка³ по расчетному счету (счетам) с обязательным указанием назначения платежа.

При патентной системе налогообложения:

- патент
 - документы, подтверждающие оплату текущего патента (при необходимости)
 - документы, подтверждающие выбранные системы налогообложения за период не менее последних 12 месяцев
 - документы, подтверждающие оплату налогов/патентов по системам налогообложения (при необходимости)
 - книга доходов и расходов, ведение которой соответствует требованиям законодательства РФ, в разрезе патентов. При необходимости при проверке данных книги доходов могут быть запрошены подтверждающие документы (чеки, квитанции и т.д.)
- и/или*
- выписка³ по расчетному счету (счетам) с обязательным указанием назначения платежа.

При едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) – налоговая база «доходы – расходы» (6%):

- налоговая декларация за последний истекший год с отметкой ИФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления
 - документы, подтверждающие оплату налога за последний истекший год (при необходимости)
 - копии авансовых платежей по уплате налога/ документы, подтверждающие оплату налога за текущий год (при необходимости)
 - книга доходов и расходов за текущий год
- и/или*
- выписка/ки³ по расчетному / ым счету / ам с обязательным указанием назначения платежа.

Доход адвокатов, нотариусов, иных лиц, занимающихся частной практикойДля адвокатов

- за последний истекший год налоговую декларацию с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи и документы по оплате налога
- копия Книги доходов и расходов за текущий год (в случае ее ведения)
- копии авансовых платежей по уплате налога/ документы, подтверждающие оплату налога (при необходимости);
- подтверждение факта оплаты (полученного дохода):

выписки со счета/ов³

документы, регистрирующие поступление оплаты за наличный расчет или иное подтверждение, не вызывающее сомнений в достоверности.

Нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты в соответствии с подпунктом 10 пункта 3 статьи 346.12 Налогового Кодекса (часть 2) не вправе применять УСН.

Учитывая законодательство РФ о нотариате, не предусматривающее право нотариуса по раскрытию сведений о нотариальных действиях банкам, в качестве подтверждающих документов по доходам нотариуса являются:

- копии авансовых платежей (платежных поручений) по уплате налога (НДФЛ), заверенные банком, и документы (заверенные банком), подтверждающие оплату налога за полный истекший год и текущий год.

В случае, если нотариус является налоговым агентом, имеющий наемных сотрудников также предоставляется форма 6-НДФЛ или заверенные банком копии платежных поручений по перечислению заработной платы сотрудникам нотариуса.

- форма 6-НДФЛ или платежные поручения по перечислению заработной платы сотрудникам нотариуса

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции:

- нормативы чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции, утвержденные в Пермском крае (при наличии данного законодательного документа);
- выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" и соответствующая требованиям этого закона. Выписка должна быть выдана соответствующим органом местного самоуправления, правлением товарищества собственников недвижимости, подтверждающий, что продаваемая продукция произведена ФЛ на принадлежащем (принадлежащих) ему или членам его семьи земельном участке (участках), используемом (используемых) для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства и огородничества, с указанием сведений о размере общей площади земельного участка (участков);
- подтверждение факта оплаты (полученного дохода): выписки со счета/ов³

Доход собственника бизнеса в виде дивидендов

- справка о доходах физического лица
- бухгалтерский отчет организации (бухгалтерский баланс и ОоФР) за полный истекший год с отметкой ФНС о получении либо с электронным подтверждением факта передачи по каналам связи с приложением копии уведомления
- выписка³ со счета заемщика о поступлении дивидендов за период равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки

и/или

- Иные документы, подтверждающие выплату при условии отражения в справке о доходах физических лиц

**Доход собственника (100%), совладельца с долей более 20%,
ИП или руководителя организации**

- выписка³ по расчетному счету организации. Для сторонних банков выписка должна быть заверена банком (возможно не заверенная выписка, но при условии наличия подписанной банком справки по оборотам, соответствующим данным выписки).
- налоговая отчетность (бухгалтерский баланс, ОоФР) за последний отчетный год

**Доходы граждан, находящиеся на специальном налоговом режиме
«Налог на профессиональный доход»**

- справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035)
- справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036), справка о состоянии расчетов (доходов) по налогу на профессиональный доход должна содержать данные, заканчивающиеся не ранее одного календарного месяца, предшествующего месяцу подачи заявки

При отсутствии отметки ФНС (печати и подписи) возможно предоставление выписки³ со счета заемщика за период равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки, и содержащая данные по доходу, подтверждающие данные вышеуказанной справки, и с указанием назначения платежа и источника поступления. Осуществление деятельности заемщика как самозанятого менее 12 месяцев не рассматривается. Исключение составляют заемщики- физические лица, осуществлявшие деятельность как индивидуальные предприниматели в рамках специальных режимов налогообложения, и перешедшие на оплату налога на профессиональный доход.

**Документы, подтверждающие дополнительный доход
(только при наличии основного источника дохода)****Пенсия при потере кормильца:**

- справка о размере пенсии при потере кормильца, выданная органом государственной власти, выплачивающим данную пенсию (в соответствии Федеральным законом от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях»), в которой указан размер и срок, на который назначается данный вид пенсии
- и
- выписка со счета, которая должна содержать назначение платежа для подтверждения наличия пенсии при потере кормильца.

Пенсия по инвалидности:

- справка о размере пенсии по инвалидности, выданная органом государственной власти, выплачивающим данную пенсию (в соответствии Федеральным законом от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях»), в которой указан размер и срок, на который назначается данный вид пенсии
- и
- выписка со счета, которая должна содержать назначение платежа для подтверждения наличия пенсии по инвалидности.

Примечание:

Могут быть запрошены дополнительные документы, подтверждающие доход заемщика (созаемщиков).