

Перечень документов, принимаемых от заемщика, поручителя, залогодателя, подтверждающие доходы и занятость

"УТВЕРЖДЕНО"
Решением Правления Банка
Протокол Правления № 54, от 27 марта 2014 г.
Введено в действие с 1 апреля 2014 г.

Внесены изменения
Решением Комиссии по продуктам
Протокол № 34 от 08.06.2021 г.
Вступает в действие с 15.06.2021 г.

Указанный перечень действителен с 15.06.2021 г.

п/н	Вид дохода	Документы, подтверждающие доходы физического лица	Документы, подтверждающие занятость физического лица
1	Доходы от трудовой деятельности	<p>Справка(-и) о доходах и суммах налога физического лица, оформленная в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы Российской Федерации, содержащая(-ие) информацию за последние 12 месяцев, а для кредитов на цели рефинансирования - за последний заверченный и текущий годы.</p> <p>Справка по образцу государственного учреждения, у которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок о доходах и суммах налога физического лица.</p> <p><i>В случае, если стаж составляет менее 12 месяцев, справка предоставляется за фактическое количество отработанных месяцев (с учетом требований АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО к минимальному стажу работы)</i></p> <p>Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица - выписка из Пенсионного фонда Российской Федерации (форма СЗИ-ИЛС). Выписку можно получить самостоятельно из через уполномоченные организации/сайт государственных услуг/Банк.</p>	<p style="text-align: center;">Не требуется.</p> <p>Банк по своему усмотрению имеет право запросить следующие документы:</p> <p style="text-align: center;">Копия трудовой книжки или выписка из трудовой книжки; ИЛИ</p> <p>Справка от работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы (сроке службы), либо копия договора/контракта с последнего места работы (для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки); ИЛИ</p> <p>Форма СТД-Р и СТД-ПФР (выписка из электронной трудовой книжки) на бумажном носителе.</p> <p>Копия трудовой книжки (договора, контракта) или выписка из трудовой книжки с последнего места работы должна быть постранично заверена.</p> <p>Срок действия данных документов составляет 30 календарных дней с даты оформления включительно.</p>

		<p>Выписка по счету иного банка о поступлении заработной платы: - за последние 12 месяцев. - Для кредитов на цели рефинансирования - за последний завершённый и текущий годы, в бумажном или электронном виде (полученном из мобильного или интернет-банка).</p> <p>В выписке должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются заработной платой клиента.</p>	
		<p>Для зарплатных клиентов, при наличии поступлений заработной платы на карту АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО за период, необходимый для определения среднемесячного дохода (в зависимости от стажа на текущем месте работы) - документы могут не предоставляться согласно паспорту продукта.</p>	
2	<p>Доходы пенсионного характера (пенсия)</p>	<p>-справка из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации или иного органа, осуществляющего пенсионное обеспечение с указанием размера пенсии(по старости, за выслугу лет, по инвалидности); -ежемесячное пожизненное содержание судей; -иные социальные выплаты (ежемесячные денежные выплаты (ЕДВ), выплаты ежемесячной денежной выплаты на оплату жилья и коммунальных услуг (ЖКУ)).</p> <p><i>Справка (-и) о размере выплаченной(-ого)/назначенной (-ого) за последний месяц пенсии/выписка по счету из Банка с указанием назначения платежа</i></p> <p>Выписка по счету иного банка о поступлении пенсионных выплат (последнее поступление) в бумажном или электронном виде (полученном из мобильного или интернет-банка).</p> <p>В выписке должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются пенсионными выплатами.</p>	не требуется
		<p>Налоговая декларация в зависимости от системы налогообложения: упрощенная система налогообложения: налоговая декларация (с отметкой налогового органа о принятии) за последний налоговый период - завершённый календарный год, а для кредитов на цели рефинансирования за 2 предыдущих года.</p>	<p>Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; Платежные документы, подтверждающие уплату налогов и сборов за последний налоговый период; Дополнительные документы по запросу Банка.</p>

Предпринимательская деятельность

<p>патентная система: -патент на право применения патентной системы налогообложения за 2 предыдущих года; -отчет о финансовом состоянии и расшифровки к бухгалтерской отчетности; -книга учета доходов и расходов за за 2 предыдущих года(при наличии); -выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный заверченный год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год).</p>	<p>Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; -Платежные документы, подтверждающие уплату налогов и сборов за последний налоговый период; -Справка ИП о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием ФОТ и численности персонала (количестве занятых) за последние три месяца; -Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи); -Справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи); -Справки банков: - о наличии (отсутствии) претензий к счетам (картотеки 1,2 и иные претензии) по состоянию на текущую дату; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату; - о кредитной истории за последние 360 календарных дней; - об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам ИП за последний заверченный год и текущий год. Справки действуют 1 месяц с даты выдачи. -Копии документов, подтверждающих наличие имущества для осуществления основной деятельности:на праве собственности, на праве аренды (при наличии); Дополнительные документы по запросу Банка.</p>
<p>система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН): налоговая декларация (с отметкой налогового органа о принятии) за последний налоговый период - заверченный календарный год.</p>	<p>Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; Платежные документы, подтверждающие уплату налогов и сборов за последний налоговый период; Дополнительные документы по запросу Банка.</p>

4	Иная деятельность	адвокатская/нотариальная деятельность: налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с отметкой налогового органа о принятии за последний налоговый период, а для кредитов на цели рефинансирования за 2 предыдущих года.	Для адвокатов - удостоверение адвоката; Для нотариусов - приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса.
		самозанятые граждане: справка о состоянии расчетов (доходах) по специальному налоговому режиму в виде налога на профессиональный доход, формируемому в мобильном приложении "Мой налог" и в веб-кабинете "Мой налог", размещенном на сайте www.npd.nalog.ru , в электронной форме и подписанному электронной подписью ФНС России.	не требуется
5	Иные доходы	доход от сдачи в аренду имущества: налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с отметкой налогового органа о принятии за последний налоговый период либо выписка по счету арендодателя, расписка о получении арендной платы.	правоустанавливающие документы на имущество; копия договора аренды
		иные доходы (планируемые к получению в течение срока пользования кредитом) при наличии документов, подтверждающих эти доходы	