

Памятка Клиенту при получении потребительского займа

Уважаемый Клиент!

Дополнительно к заполненной Вами Анкете могут быть приложены сканированные копии документов, представление которых не обязательно, но может значительно повысить Ваши шансы на получение более большого размера займа:

Документы, подтверждающие Ваш доход в виде заработной платы:

- Справка о заработной плате или Справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;

Документы, подтверждающие Ваш доход как индивидуального предпринимателя:

- копия налоговой декларации, установленной формы, для применяемого индивидуальным предпринимателем метода налогообложения за 2 последних полных отчетных налоговых периода, с отметкой налогового органа о принятии;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц установленного образца (форма 3-НДФЛ) за 2 последних полных отчетных налоговых периода, с отметкой налогового органа о принятии;
- Дополнительно предоставляются: свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя, свидетельство о постановке на налоговый учет.

Документы, подтверждающие получение Вами дохода в виде дивидендов:

- Копия устава предприятия, в котором процент Вашего участия не менее 25% голосов. Вы должны владеть такой долей участия в одном и том же предприятии в течение не менее последних 12 месяцев;
- Ежеквартальная бухгалтерская отчетность указанного предприятия за последние 2 года (Форма № 1 и Форма №2). Предприятие должно реально функционировать (осуществлять прибыльную деятельность) в течение не менее последних 24 месяцев;
- Документы, подтверждающие фактическую выплату Вам дивидендов.

Документы, подтверждающие получение Вами дохода в виде процентов по вкладам:

- а) Договор о депозитном (срочном) вкладе;
- б) Выписка с депозитного счета о движении денежных средств за последние 6 месяцев;
- в) Справка Банка о выплаченных Вам процентах по вкладу;
- г) Документ, подтверждающий уплату Вами налога на доходы физических лиц, в связи с получением процентного дохода (при необходимости).

Документы, подтверждающие получение Вами дохода в виде постоянных страховых выплат:

- а) Договор о страховании (страховой полис);
- б) Правила страхования;
- в) Документы, подтверждающие уплату страховых премий Страхователем страховой компании по Договору страхования (Полису);
- г) Справка страховой компании о произведенных страховых выплатах;
- д) Документ, подтверждающий уплату налога на доходы физических лиц Страхователем в связи с получением указанного дохода (при необходимости).

Документы, подтверждающие получение Вами дохода в виде арендной платы:

- а) договоры найма или аренды, заключенные Вами и арендаторами за период не менее чем за предыдущие и последующие 12 месяцев;
- б) документы об оплате всех соответствующих налогов, связанных с получением дохода от сдачи в аренду недвижимости (при наличии) и всех других налогов, подлежащих уплате собственником недвижимости;
- в) правоустанавливающие документы на сдаваемый в аренду (наем) объект недвижимости.
- г) выписка из Единого Государственного Реестра Прав на недвижимое имущество об отсутствии обременений сдаваемого в аренду (наем) объекта недвижимости.

Документы, подтверждающие наличие у Вас в собственности или в собственности членов Вашей семьи **дополнительного жилья**:

- Правоустанавливающие документы на объект недвижимости (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.);
- Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости (при наличии);
- Справка из Единого Государственного Реестра Прав на недвижимое имущество о наличии в собственности жилья.

Документы, подтверждающие Вашу кредитную историю в других банках:

- кредитные договоры и дополнительные соглашения к ним (при наличии);
- выписки по ссудным счетам и счетам по учету начисленных процентов Банков-кредиторов;
- справки из Банков-кредиторов о полученных Вами кредитах и качестве обслуживания Вами долга;
- платежные документы, подтверждающие уплату Вами основного долга и процентов по кредиту.