**Иные документы, предоставляемые разными категориями Клиентов при обращении в Банк за получением кредита на покупку автомобиля, кредита на текущие расходы или кредитной карты**

**Адвокаты**

* + Копия удостоверения адвоката;
  + Выписка из реестра адвокатов субъекта РФ (по осуществлению адвокатской деятельности или письмо из Министерства Юстиции РФ о том, что статус адвоката не прекращался).
  + Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний налоговый период с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде); **ИЛИ** Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.

**Примечание:**

Клиент должен осуществлять адвокатскую деятельность сроком не менее 1 года.

**Нотариусы:**

* + Копия лицензии на осуществление нотариальной деятельности; **ИЛИ** Копия приказа о назначении на должность нотариуса, нотариально заверенная другим нотариусом; **ИЛИ** Справка из городской нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам;
* Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний налоговый период с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде); **ИЛИ** Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.

**Примечание:**

Клиент должен осуществлять деятельность в качестве нотариуса сроком не менее 1 года.

**Лица, обеспечивающие оборону и безопасность[[1]](#footnote-1):**

* + Копия контракта, заверенная по месту службы/ работы печатью и подписью с расшифровкой ФИО и должности заверителя (при невозможности предоставить копию контракта предоставляется справка-стаж, отражающая суммарный срок службы);
  + Справка финансового отдела с указанием должности, стажа и уровня заработной платы и/или справку 2НДФЛ.

**Индивидуальные предприниматели:**

В зависимости от системы налогообложения ИП предоставляют:

* 1. ***При традиционной системе:***
  + Копия свидетельства о регистрации ИП;
  + Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний налоговый период (календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде);
  + Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента;
  1. ***При упрощенной системе налогообложения (УСН):***
  + Копия свидетельства о регистрации ИП;
  + Копия налоговой декларации по УСН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде);
  + Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.
  1. ***При упрощенной системе налогообложения на основе патента:***
  + Копия свидетельства о регистрации ИП;
  + Копия патента;
  + Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.
  1. ***При системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД):***
  + Копия свидетельства о регистрации ИП;
  + Копии налоговых деклараций по ЕНВД за 2 последних налоговых периода (т.е. за 2 последних квартала) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде);
  + Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.
  1. ***При системе налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):***
  + Копия свидетельства о регистрации ИП;
  + Копия налоговой декларации по ЕСХН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде);
  + Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента.

**Примечание:**

Вне зависимости от системы налогообложения, клиент должен осуществлять предпринимательскую деятельность сроком не менее 1 года.

**Моряки и лица, работающие на морском транспорте с выходом за пределы РФ**

* + Копия трудовой книжки (если имеется);
  + Копии контрактов (не менее чем за последние 1-2 года; тех страниц, на которых указаны срок контракта и вознаграждение Клиента за осуществленную работу);
  + Нотариально заверенный перевод контракта (в случае, когда контракт оформлен на иностранном языке);
  + Справка о плавании от круинговой компании о стаже работы на судне. Выдается на судне;
  + Справка от круинговой компании о размере дохода (или копии Wage-list (вэйдж лист) c нотариальным переводом);
  + Справка-выписка по счетам, в которой указаны поступления за последние 6 месяцев, заверенная обслуживающим банком.

**Список документов, предоставляемых для подтверждения дополнительного дохода:**

***Доход от работы по совместительству:***

* Список документов аналогичен документам, предоставляемым с основного места работы.

***Доход в виде арендных платежей:***

* + Копия договора сдачи в аренду недвижимого имущества:
    - договор аренды заключается через ГУП города Москвы "Московский городской центр арендного жилья" (для договоров по Московскому региону), риэлтерское агентство или заверяется нотариально
    - срок договора аренды не менее 1 года
    - при предоставлении нескольких договоров за предыдущие периоды совокупный срок по нескольким договорам (за предыдущие периоды плюс действующий) должен быть не менее чем 2 года
* Копия свидетельства о собственности сдаваемого в аренду помещения.

**Д*оход в виде дивидендов***

* + Справка 2-НДФЛ, отражающая выплату доходов в виде дивидендов, подписанная главным бухгалтером организации.

***Доход в виде алиментных платежей:***

* + Копия алиментного соглашения ИЛИ Копия судебного приказа ИЛИ Копия решения суда ИЛИ Копия исполнительного листа ИЛИ Копия постановления судебного пристава;
  + Выписка по банковскому счету, на который перечисляются платежи ИЛИ копия сберегательной книжки ИЛИ в случае если алименты выплачиваются наличными по расписке, заверенной у нотариуса, то предоставляется копии данных расписок за последние как минимум 3 месяца.

***Доход в виде пенсионных выплат:***

* + Копия пенсионного удостоверения ИЛИ справка из пенсионного фонда;
  + Выписка по банковскому счету, на который перечисляются платежи ИЛИ копия сберегательной книжки.

***Лица, обеспечивающие оборону и безопасность, получающие пенсию по выходу в отставку***

* + Копия пенсионного удостоверения;
  + Выписки по счетам в обслуживающем банке за последние как минимум 6 месяцев (если Клиент получает пенсию из кассы пенсионного фонда или образования, обеспечивающие оборону и безопасность – справку о доходах за последние 6 месяцев из данного учреждения).

1. К лицам, обеспечивающим оборону и безопасность относятся сотрудники, работающие в следующих образованиях: Министерство обороны Российской Федерации, Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству, Федеральная служба по техническому и экспертному контролю, Федеральная служба по оборонному заказу, Федеральное агентство специального строительства России, Федеральная служба безопасности, Федеральная служба охраны, Служба внешней разведки, Министерство Российской федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, в том числе воинские подразделения, Государственная противопожарная служба, Министерство внутренних дел, Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков, Главное управление специальных программ Президента Российской Федерации. Идентификация данных лиц должна осуществляться по названию компании в Анкете\2НДФЛ Клиента. [↑](#footnote-ref-1)