

**Перечень документов
на получение кредита физическими лицами - резидентами РФ**
в КБ «Финансовый стандарт» (ООО)**

(при наличии открытого в КБ «Финансовый стандарт» (ООО) депозитного и/или текущего счета)

№ п/п	Наименование документа	Отметки
I. Документы, предоставляемые по Заемщику/Созаемщику		
1.1. Документы по установленной Банком форме:		
1.1.1.	Кредитная заявка	
1.1.2.*	Справка с места работы физического лица	
1.2. Документы, подтверждающие сведения о занятости и доходе Заемщика/Созаемщика:		
1.2.1.*	Копия трудовой книжки Заемщика/Созаемщика, заверенная Работодателем	
1.2.2.*	Справка с места работы о размере дохода за истекший календарный год и истекшие календарные месяцы текущего календарного года по установленной форме (2-НДФЛ) либо копия налоговой декларации за предыдущий отчетный период, заверенная налоговой инспекцией	
1.2.3.*	Краткая информация о роде деятельности (в произвольной форме)	
1.3. Документы, предоставляемые при наличии дополнительных доходов от других организаций:		
1.3.1.*	Трудовой контракт	
1.3.2.*	Справка с места дополнительной работы обо всех произведенных выплатах за истекший календарный год и истекшие календарные месяцы текущего календарного года по доходам, полученным в 2003 году и последующие годы - по форме №3-НДФЛ	
1.4. Документы, предоставляемые при условии, что Заемщик/Созаемщик является аффилированным лицом юридического лица – источника доходов Заемщика/Созаемщика (Руководитель юридического лица [Директор, Генеральный директор, Финансовый директор, Технический директор, Президент, Управляющий и т.д.), Главный бухгалтер, Начальник отдела кадров, заместитель вышеназванных должностных лиц]:		
1.4.1.*	Копия последнего баланса с отметкой налоговой инспекции	
1.4.2.*	Копия полного штатного расписания (или нескольких, если изменялась заработная плата)	
1.4.3.*	Копия налоговой карточки по учету доходов и налогов на доходы	
1.4.4.*	Копия карточки учета сумм выплат и начисленного социального налога	
1.5. Документы, предоставляемые по активам Заемщика/Созаемщика:		
1.5.1.*	Правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие в собственности квартиры (дома)	
1.5.2.*	Документы, подтверждающие наличие в собственности дорогостоящего имущества (дача, автомобиль, земельные участки, яхта и т.д.)	
1.5.3.*	Документы, подтверждающие наличие счетов в Банках (карточных, депозитных, текущих, до востребования и т.п.), с выписками за период шесть месяцев - при наличии	
1.5.4.*	В случае владения акциями (паями, долями в уставном капитале) в какой-либо коммерческой организации:	
1.5.4.1.*	копии учредительных документов (устав)	
1.5.4.2.*	бухгалтерские балансы (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний отчетный период	
1.5.4.3.*	отчеты о прибылях и убытках (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний квартальный отчетный период и годовой - за последний годовой отчетный период	
1.5.4.4.*	контактные телефоны руководителя и главного бухгалтера предприятия	
1.6. Документы, подтверждающие обязательства Заемщика/Созаемщика (при наличии):		
1.6.1.*	Документы, подтверждающие кредитную историю Заемщика (при наличии):	
1.6.1.1.*	Копии кредитных договоров с выписками со счетов по учету средств предоставленного кредита	
1.6.1.2.*	Копии финансовых документов, подтверждающих факт исполнения обязательств	
1.6.2.*	Копии документов, подтверждающих расходы Заемщика за последние 12 месяцев:	
1.6.2.1.*	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную оплату квартирной платы, арендной платы, коммунальных платежей, телефонных услуг	
1.6.2.2.*	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную оплату иных налоговых, а также других обязательных платежей	

1.6.2.3 *	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную оплату за образование	
1.6.2.4 *	Нотариально заверенные копии договоров страхования Заемщика и Поручителя (наименование страховщика, тип страхования)	
1.6.2.5 *	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную оплату по договорам страхования	
1.6.2.6 *	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную выплату по исполнительным документам	
1.6.2.7 *	Копии документов, подтверждающие размер и своевременную выплату алиментов	
1.6.2.8 *	Копии документов по исполнению каких-либо других обязательств	
1.7. Документы, подтверждающие дееспособность Заемщика/Созаемщика:		
1.7.1.*	Военный билет Заемщика/Созаемщика	
1.7.2.*	Водительское удостоверение Заемщика/Созаемщика	
1.7.3.*	лицензия на приобретение оружия выданная на имя Заемщика/Созаемщика	
1.7.4.*	Разрешение на право хранения и ношения огнестрельного оружия, выданное на имя Заемщика/Созаемщика	
В случае невозможности предоставления ни одного из двух вышеуказанных документов, представляются следующие документы:		
1.7.5.*	Справка из психоневрологического диспансера Заемщика/Созаемщика	
1.7.6.*	Справка из наркологического диспансера Заемщика/Созаемщика	
1.8. Правоустанавливающие документы, справки и свидетельства***: (предъявляются после принятия Банком предварительного положительного решения о предоставлении кредита)		
1.8.1.	Паспорт Заемщика/Созаемщика	
1.8.2.*	Копия документа, являющегося основанием для регистрации постоянного места жительства Заемщика/Созаемщика (документы о собственности на квартиру или дом, договор найма или аренды, ордер на заселение жилой площади, выписка из домовой книги)	
1.8.3.*	Копия свидетельства (при наличии) о постановке на учет Заемщика/Созаемщика в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации	
1.8.5.*	Копия документов об образовании (аттестаты, дипломы и т.п.) Заемщика/Созаемщика	
1.8.6.*	Копия свидетельства о браке и Брачный контракт с его копиями (при наличии)	
1.8.7.*	Копия свидетельства о смерти родителей, детей, супругов	
1.8.8.*	Копия свидетельства о рождении несовершеннолетних детей	
1.8.9.*	Копия свидетельства о расторжении брака	
1.8.10 *	Оригинал согласия супруга Заемщика на получение кредита	
1.8.11 *	Копия свидетельства о постановке на налоговый учет физического лица	
II. Документы по Залогу (предъявляются после принятия Банком предварительного положительного решения о предоставлении кредита)		
2.1. При залоге автотранспортных средств:		
2.1.1.	Регистрационные документы на автотранспортное средство (свидетельство о регистрации и паспорт транспортного средства)	
2.1.2.	Действующий талон о прохождении государственного технического осмотра автотранспорта	
2.1.3.	Действующий полис обязательного страхования автогражданской ответственности	
2.1.4*	Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества	
2.2. При залоге квартир:		
2.2.1.	Документы, подтверждающие право собственности (свидетельство о праве собственности или регистрационное удостоверение)	
2.2.2.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие переход собственности на жилье (договор купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о наследовании и т.п.)	
2.2.3.	Справка жилищно-эксплуатационной организации о выписке жильцов и об отсутствии задолженности за коммунальные платежи	
2.2.4.	Копия финансово-лицевого счета жилого помещения	
2.2.5.	Выписка из Единого Государственного реестра прав (о субъекте права на жилое помещение, правоустанавливающих документах на жилое помещение, об отсутствии обременений по данному жилому помещению) с датой выдачи не ранее 14 календарных дней до даты предоставления в Банк	
2.2.6.	Выписка из домовой книги	
2.2.7.	Справка органа технической инвентаризации (БТИ, ФГУП «Ростехинвентаризация») установленной формы с указанием оценки предлагаемого в залог имущества	

2.2.8.	Паспорт органа технической инвентаризации (БТИ, ФГУП «Ростехинвентаризация») или выписка из него установленной формы с экспликацией и поэтажным планом квартиры (оригинал)	
2.2.9.	Разрешение органа опеки и попечительства, если предметом залога выступает жилое помещение, в котором проживают либо являются собственниками несовершеннолетние, недееспособные, ограниченно дееспособные лица на залог и отчуждение жилого помещения в случае реализации предмета залога (в соответствии с пунктом 4 статьи 292 ГК РФ (при наличии таковых)	
2.2.10.	Справка налоговой инспекции об уплате налога на собственность	
2.2.11.	Нотариально удостоверенное обязательство лиц, проживающих в заложенном жилом доме или квартире освободить данное помещение в случае обращения на него взыскания (при наличии таковых)	
2.2.12.	Другие документы, подтверждающие основания для совершения сделки, предусмотренные действующим законодательством и необходимые для регистрации (письменное согласие всех собственников, если жилое помещение находится в общей совместной собственности; нотариально удостоверенное согласие другого супруга на залог жилого помещения, находящегося в общей совместной собственности супругов и другие документы)	
2.2.13. *	<i>Отчет об оценке квартиры, произведенный независимым оценщиком, указанным Банком</i>	
2.2.14. *	<i>Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества</i>	
2.3. При залоге индивидуальных жилых домов		
2.3.1.	Все документы, указанные в пп.2.2.1.-2.2.14.	
2.3.2.	Акт на земельный участок (выписка из похозяйственной книги), свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок (собственности, аренды, бессрочного пользования), а также копию плана (чертежа границ) участка, выданную Комитетом по земельным ресурсам и землеустройству	
2.3.3.	Разрешение органа государственной власти или местного самоуправления на строительство	
2.4. При залоге объектов незавершенного строительства (индивидуальных жилых домов и отдельно стоящих нежилых объектов)		
2.4.1.	Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право пользования земельным участком для создания объекта недвижимости (при наличии)	
2.4.2.	Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право аренды или собственности на земельный участок, на котором производится строительство (при наличии)	
2.4.3.	Нотариально заверенное свидетельство о государственной регистрации прав на объект незавершенного строительства (в соответствии с п. 2 ст. 25 Федерального закона от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»)	
2.4.4.	Разрешительные документы на строительство объекта недвижимости	
2.4.5.*	<i>Описание объекта недвижимости, подписанное руководителем и скрепленное печатью Залогодателя</i>	
2.4.6.*	<i>Проектно-сметная документация</i>	
2.4.7.*	<i>Оригиналы документов, подтверждающие выполненные объемы работ</i>	
2.4.8.*	<i>Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества</i>	
2.5. При залоге земельных участков		
2.5.1.	Нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на земельный участок, выданного соответствующим регистрирующим государственным органом	
2.5.2.	Нотариально заверенные копии документов, подтверждающих переход собственности на землю (договор купли-продажи, дарения, мены, и иные правоустанавливающие документы)	
2.5.3.	Оригиналы экспликации и плана земельного участка	
2.5.4.	Копия чертежа границ участка с геокодами, выданная комитетом (органом) по земельным ресурсам и землеустройству	
2.5.5.	Выписка из похозяйственной книги	
2.5.6.	Документ соответствующего органа государственной власти о нормативной цене передаваемого в залог земельного участка	
2.5.7.	Решение соответствующего органа государственной власти об отводе земельного участка	
2.5.8.	Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременения Земельного участка (датой выдачи не ранее 14 календарных дней до даты предоставления в Банк)	
2.5.9.*	<i>Копия нормативного акта соответствующего органа местного самоуправления, устанавливающего минимальный размер земельного участка, меньше которого ипотека не допускается</i>	
2.5.10. *	<i>Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества</i>	
2.6. При залоге ценных бумаг		
2.6.1.	Выписка из депозитария (при наличии)	
2.6.2.	Выписка из реестра (при наличии)	
2.6.3.	Сертификаты ценных документарных бумаг	

2.6.4.*	Документы, подтверждающие подлинность неэмиссионных ценных бумаг, передаваемых в залог	
2.6.5.*	Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества	
2.7. При залоге квартиры в строящемся доме		
2.7.1.	Правоустанавливающие документы на земельный участок	
2.7.2.	Разрешительная документация на строительство	
2.7.3.	Основной договор инвестирования (совместной деятельности и т.п.)	
2.7.4.	Документы, подтверждающие правовой статус и полномочия организации застройщика/инвестора/агента и иного лица, заключившего с Заемщиком договор уступки права/договор совместного инвестирования и иного лица, заключившего с Заемщиком договор уступки права/договор совместного инвестирования и т.п.	
2.7.5.	Экспликация, поэтажный план квартиры	
2.7.6.	Копия договора о совместном участии (инвестировании) в строительстве и т.п., заверенная застройщиком	
2.7.8.*	Оригинал согласия супруга Залогодателя на передачу в залог имущества	

Банк оставляет за собой право затребовать у Заявителя дополнительные документы, необходимые для принятия решения о предоставлении кредита.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы принял:

_____/ _____/

подпись ФИО

« » 200 г.

Примечание:

* Документы, выделенные курсивом, предоставляются по решению Банка.

**** Требования к оформлению предоставляемых документов:**

1. Доверенности должны быть нотариально удостоверены, а также содержать полномочия на заключение необходимых договоров, иметь дату выдачи и действовать на момент заключения соответствующего договора. В случае отсутствия даты выдачи доверенности такая доверенность считается недействительной. Срок действия доверенности не должен превышать трех лет. Если срок действия доверенности, выданной физическим лицом - резидентом РФ не указан, то такая доверенность действует в течение 1 года с даты выдачи. В случае выдачи доверенности физическим лицом-нерезидентом РФ срок действия доверенности должен быть указан обязательно.
2. Копии предоставляемых документов должны быть удостоверены нотариально либо органом, зарегистрировавшим указанные документы, либо заверены лицом (или органом), подписавшим (утвердившим, выдавшим) документ. Все документы, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты и заверены на месте прошивки.
3. Иной порядок заверения копий документов может устанавливаться в исключительных случаях Юридическим отделом Банка.

*** По Поручителям/ Залогодателям/ Гарантам предоставляются аналогичные документы.

- для физических лиц – в соответствии с Перечнем документов на получение кредита физическими лицами и Перечнем документов для открытия банковского счета физическому лицу;
- для юридических лиц – в соответствии с Перечнем документов на получение кредита юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и Перечнем документов для открытия банковского счета юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю.