

## Общие условия предоставления потребительского кредита

### I. Термины и определения

**Банк** - ПАО «АК БАРС» БАНК: Головной офис, филиалы, кредитно-кассовые офисы (ККО), дополнительные офисы, операционные офисы.

**Заемщик** – физическое лицо, получившее Кредит в Банке, либо в отношении которого принято положительное решение о предоставлении Кредита Банком.

**Заявление-анкета** – документ, заполняемый Клиентом Банка на получение кредита и являющийся для Банка основанием для рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредита по форме определенной Альбомом типовых форм документов.

**Индивидуальный предприниматель** - Индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке, ведущее предпринимательскую деятельность без создания юридического лица.

**Кредит** - денежные средства на потребительские нужды, предоставленные Банком по Кредитному договору/Соглашению о кредитовании Заемщику на условиях возвратности, платности, срочности.

**Официальное трудоустройство**- трудоустройство, при котором между работником и работодателем заключен трудовой договор (контракт). Трудовой договор может быть как срочным, так и бессрочным. Если работа для работника является основной, то работодатель делает соответствующую запись в трудовой книжке. Если работник имеет работу по совместительству и заключенный трудовой договор, то запись в трудовой книжке может не делаться. Два данных вида работ являются официальными.

**Пакет документов** – Заявление-анкета и иные документы, подтверждающие правоспособность, дееспособность, платежеспособность и кредитоспособность Заемщика и /или Участника заявки согласно требованиям к пакету документов определенными действующими нормативными документами по кредитованию.

**Поручитель** – лицо, которое, в соответствии с заключенным между Банком и данным лицом Договором поручительства (действующим в Банке на момент подписания Кредитного договора), берет на себя обязательства отвечать перед Банком за исполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору полностью или частично. Поручитель несет солидарную ответственность по возврату кредита, то есть отвечает перед Банком в том же объеме, как и Заемщик, включая возврат кредита, уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком, если иное не предусмотрено договором.

**Потребительский кредит** - Кредит на потребительские (неотложные) нужды, предоставляемый Банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

**Собственник бизнеса** - учредитель организации с долей в уставном капитале не менее 50% (включая данное значение).

**Участники заявки** - субъекты кредитной заявки Заемщик, Поручитель.

## II. Общие требования к Участникам сделки

1. Заемщиком/Поручителем может выступать любой дееспособный гражданин Российской Федерации:
  - 1.1. В возрасте от 21 до 65 лет (окончательный срок погашения кредита не должен наступить позже дня 65-летия Заемщика/Поручителя) и
  - 1.2. Имеющий постоянную или временную регистрацию на территории Российской Федерации в регионе присутствия Банка – определяется по записи в паспорте, в том числе справкой при временной регистрации и
  - 1.3. Имеющий официальное место работы, при этом трудовой стаж на последнем месте работы должен составлять:
    - не менее 3 (трех) месяцев для держателей «зарплатной»<sup>1</sup> карты Банка, для остальных наемных лиц - не менее 6 (шести) месяцев;
    - не менее 12 (двенадцати) месяцев для Индивидуальных предпринимателей/Собственников бизнеса/ не наемных лиц, занимающихся частной практикой - нотариусов, имеющих собственный нотариальный кабинет/ адвокатов, имеющих собственный адвокатский кабинет/ частная врачебная практика и т.п. При этом деятельность Индивидуального предпринимателя/Собственника бизнеса/не наемного лица, занимающегося частной практикой должна осуществляться не менее 12 (двенадцати) месяцев<sup>2</sup>. Организацией - работодателем могут выступать организации, зарегистрированные на территории РФ, и иностранные компании, имеющие филиалы и представительства на территории РФ.
2. Заемщик/Поручитель должен иметь контактный телефон для связи с ним. Необходимо предоставление одного номера мобильного телефона прямого контакта с Заемщиком и один дополнительный номер телефона (желательно рабочий или домашний).
3. Если в качестве Заемщика/Поручителя выступает лицо мужского пола в возрасте до 27 лет, не имеющее документов, подтверждающих отсрочку от прохождения воинской службы до достижения 27 лет или увольнение с военной службы с зачислением в запас, то выдача кредита такому Заемщику возможна под поручительство физического лица, не подлежащего призыву на срочную военную службу и имеющего подтвержденный доход. (если поручительство предусмотрено программой кредитования).
4. В случае, если в качестве Поручителя выступает супруг(а) заемщика, то супруг(а) не участвует в увеличении лимита кредитования в рамках данной кредитной заявки.
5. В случае, если Заемщик/Поручитель является военнослужащим контрактной службы Минобороны России, основным местом работы которого является воинская часть, кредитование возможно на период действия заключенного контракта (срок окончания Кредитного договора/ Соглашения о кредитовании должен устанавливаться не позже даты окончания контракта), обязательно предъявляется оригинал контракта, (копия помещается в кредитное дело). В случае если оригинал контракта Заемщикам на руки не выдается, возможно, предоставление справки о сроке действия контракта, заверенную руководителем отдела кадров.
- 5.1. В случае, если срок действия контракта менее срока кредита, запрашиваемого заемщиком, возможно снятие ограничения по сроку действия контракта при условии предоставления поручительства (лица, трудовая деятельность которого не связана со службой по контракту в Минобороны России) или ликвидного залога. В этом случае условия кредитования будут соответствовать Тарифам Банка, предусматривающим принятие дополнительного обеспечения.
- 5.2. Кредитование сотрудников Минобороны России неконтактной службы осуществляется в общеустановленном порядке в соответствии с настоящим «Регламент (процесс) предоставления потребительских кредитов, кредитов на приобретение транспортных средств, кредитов, предоставленных на банковские карты во Фронт-офисе».
- 5.3. Кредитование сотрудников Минобороны России и других силовых структур (не имеющих специальных званий, подобных воинским) осуществляется в общеустановленном порядке в рамках действующих условий кредитования в соответствии с настоящим с настоящим «Регламентом (процессом) по предоставлению потребительских кредитных продуктов», оригинал контракта не предъявляется.
6. Заемщик может обратиться за кредитом (подать документы) в Офис продаж, как по месту регистрации, так и по месту фактического проживания в регионе присутствия Банка.

<sup>1</sup> Обязательные условия для держателей «зарплатной» карты Банка:

- Банковская (пластиковая) карта, эмитированная в рамках зарплатного проекта, должны быть действующей на момент обращения клиента в Банк и
- Наличие не менее 1 поступления заработной платы на карточный счет, открытый в ПАО «АК БАРС» Банк, в течении последних 3-х месяцев до момента обращения клиента в Банк.

<sup>2</sup> Срок деятельности определяется по записи в Свидетельстве о регистрации индивидуального предпринимателя/Лист записи ЕГРИП/ Лист записи ЕГРЮЛ/ выписки из ЕГРИП/ выписки из ЕГРЮЛ).

**Документы, предоставляемые Заемщиком/Поручителем (физическим лицом, работающим по найму)**

**Обязательный пакет документов:**

1. Заявление - анкета на получение кредита,
2. Паспорт гражданина РФ<sup>1</sup>,
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), кроме лиц, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, не обязаны иметь СНИЛС.
4. Военный билет (обязательно для мужчин, не достигших 27 лет)<sup>2</sup>,
5. Копия трудовой книжки<sup>3</sup>, предоставляется в случае если:
  - запрашиваемая сумма кредита от 1 млн. руб. (вкл.) по программе потребительского кредитования физических лиц без предоставления поручительства является обязательным требованием (не распространяется для заемщиков держателей «зарплатной» карты Банка) и/или
  - Заемщик не имеет постоянную регистрацию в регионе присутствия Банка (при этом имеет постоянную регистрацию на территории РФ), но имеет временную регистрацию в регионе присутствия Банка (не распространяется на Поручителей), а также фактический адрес организации – работодателя (основного места работы) Заемщика должен быть расположен в регионе присутствия Банка.

**Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов)<sup>4</sup>:**

6. за последние 6 месяцев (для клиентов, получающих зарплату на карту Банка - за последние 3 месяца):
  - справка по форме 2-НДФЛ<sup>5</sup> (в дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу);
  - справка о доходах по форме Банка;
  - выписка по зарплатной карте<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> При регистрации Клиента в общежитии в регионе присутствия Банка, необходимо предоставление свидетельства о регистрации права собственности на комнату, в случае если в паспорте Клиента адрес регистрации прописан без указания номера комнаты.

<sup>2</sup> Не является обязательным документом для военнослужащих силовых структур Российской Федерации, в том числе, но не исключительно: Минобороны России, МВД России, ФСБ России, МЧС России и др. При наличии в паспорте Клиента отметки о воинской обязанности предоставление военного билета не требуется.

<sup>3</sup> Копия трудовой книжки, заверенная работодателем на каждой странице либо сшита и заверена на месте сшива. На последней странице должна быть заверенная уполномоченным лицом организации-работодателя надпись: «Работает по настоящее время» с указанием даты выдачи заверенной копии. Срок действия — 30 календарных дней с даты выдачи заверенной копии.

<sup>4</sup> В документе должно быть отражено не менее 3-х поступлений заработной платы для клиентов, получающих зарплату на карту Банка, не менее 6-и поступлений заработной платы для остальных категорий клиентов.

<sup>5</sup> Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

<sup>6</sup> В случае начисления заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банка в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

В случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
- печать иного банка на каждой странице;
- подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление з/п (н/р: начислено согласно ведомости, зачисление з/п и т.д). При этом вместо печати на каждой странице - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента. В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление з/п, Банк может запросить иной документ подтверждающий доход.

**Документы, предоставляемые Заемщиком/Поручителем (физическим лицом - Индивидуальным предпринимателем)**

**Обязательный пакет документов:**

1. Заявление - анкета на получение кредита,
2. Паспорт гражданина РФ<sup>1</sup>,
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС),
4. Военный билет (обязательно для мужчин, не достигших 27 лет)<sup>2</sup>,
5. Оригинал свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/ Лист записи ЕГРИП,
7. Оригинал лицензии/разрешения на осуществление той или иной предпринимательской деятельности, требующей лицензирования/разрешения (необходимо в случае, если предпринимательская деятельность требует лицензирования/разрешения),
8. Техничко-экономическое обоснование (по форме Банка).

**Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):**

9. Документы, подтверждающие стоимость патента (необходимо в случае, если предпринимательская деятельность осуществляется на основе патента),
10. Договоры, заключённые с поставщиками (необходимо в случае, если предпринимательская деятельность связана с грузоперевозками и на специальном режиме налогообложения (УСНО/ЕНВД),
11. Копия налоговой декларации<sup>3</sup> за следующий период:
  - Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН) за последний налоговый период - завершённый календарный год,
  - Упрощенная система налогообложения (УСНО) - за последний налоговый период - завершённый календарный год,
  - Общая система налогообложения (ОСНО) – за последний налоговый период - завершённый календарный год;
  - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – за последние два налоговых периода - два завершённых квартала,
12. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (по форме Банка),
13. Выписка из банка<sup>4</sup> (банков – при наличии нескольких счетов) о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев, но не менее чем за 6 месяцев; или справки с указанием среднемесячных оборотов из банков, в которых организация находится на РКО (при наличии, срок действия 15 календарных дней с даты оформления).
14. Книга учета доходов и расходов за следующий период:
  - Общая система налогообложения - за два последних отчетных периода (2 последних квартала), а также следующие за ним завершённые месяцы (при их наличии),
  - Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН) – за последний отчетный период (полугодие), а также следующие за ним завершённые месяцы (при их наличии),
  - Упрощенная система налогообложения – за два последних отчетных периода (два последних квартала, а также следующие за ними завершённые месяцы),
15. Платежные документы на перечисление авансовых платежей по налогу, за период:
  - Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН) – за последний отчетный период (полугодие),
  - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) – за два последних отчетных периода (2 последних квартала),
  - Упрощённая система налогообложения – за последний отчетный период (последний квартал), или за два последних отчетных периода (два последних квартала).

<sup>1</sup> При регистрации Клиента в общежитии в регионе присутствия Банка, необходимо предоставление свидетельства о регистрации права собственности на комнату, в случае если в паспорте Клиента адрес регистрации прописан без указания номера комнаты.

<sup>2</sup> При наличии в паспорте Клиента отметки о воинской обязанности предоставление военного билета не требуется.

<sup>3</sup> Налоговая декларация должна содержать отметку налоговой инспекции о принятии декларации, или должна быть предоставлена почтовая квитанция об отправке декларации в налоговые органы по почте, или должен быть предоставлен один из следующих документов: квитанция, уведомление, извещение или протокол входного контроля, содержащий подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика

<sup>4</sup> При наличии счетов в нескольких банках, выписка должна быть предоставлена из каждого банка.

## Пакет документов Заемщика/Поручителя необходимый для принятия решения о предоставлении кредита\*

### Документы, предоставляемые Заемщиком/Поручителем (физическим лицом - Собственником бизнеса)

#### **Обязательный пакет документов:**

1. Заявление - анкета на получение кредита,
2. Паспорт гражданина РФ<sup>1</sup>,
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС),
4. Военный билет (обязательно для мужчин, не достигших 27 лет)<sup>2</sup>,
5. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц<sup>3</sup>;
6. Технично-экономическое обоснование по форме Банка.

#### **Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):**

- 7.1.1. Оригиналы лицензий, сертификатов, патентов (если предусмотрено законодательством),
- 7.1.2. Приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя (предоставляется в случае отсутствия в штате организации должности главного бухгалтера),
- 7.1.3. Документы, подтверждающие доходы за последние 6 месяцев (для клиентов, получающих зарплату на карту Банка - за последние 3 месяца)<sup>4</sup>:
  - Справка по форме 2-НДФЛ<sup>5</sup> (в дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу),
  - Справка по форме Банка,
  - выписка по зарплатной карте<sup>6</sup>,
- 7.1.4. Выписка из банка<sup>7</sup> о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев, но не менее чем за 6 месяцев; или справки с указанием среднемесячных оборотов из банков, в которых организация находится на РКО, действителен для предоставления в Банк в течение 15 календарных дней с даты её оформления.

<sup>1</sup> При регистрации Клиента в общежитии в регионе присутствия Банка, необходимо предоставление свидетельства о регистрации права собственности на комнату, в случае если в паспорте Клиента адрес регистрации прописан без указания номера комнаты.

<sup>2</sup> При наличии в паспорте Клиента отметки о воинской обязанности предоставление военного билета не требуется.

<sup>3</sup> Срок действия документа не более 30 (тридцати) календарных дней с даты выдачи уполномоченным органом.

<sup>4</sup> В документе должно быть отражено не менее 3-х поступлений заработной платы для клиентов, получающих зарплату на карту Банка, не менее 6-и поступлений заработной платы для остальных категорий клиентов.

<sup>5</sup> Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

<sup>6</sup> В случае начисления заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банка в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

В случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
  - печать иного банка на каждой странице;
  - подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
  - выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление з/п (н/р: начислено согласно ведомости, зачисление з/п и т.д).
- При этом вместо печати на каждой странице - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента. В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление з/п, Банк может запросить иной документ подтверждающий доход.

<sup>7</sup> При наличии счетов в нескольких банках, выписка должна быть предоставлена из каждого банка.

## Пакет документов Заемщика/Поручителя необходимый для принятия решения о предоставлении кредита\*

**Документы, предоставляемые Заемщиком/Поручителем (физическим лицом - адвокатом, осуществляющим адвокатскую деятельность в коллегии адвокатов/адвокатских бюро/юридических консультациях/нотариусом, осуществляющим нотариальную деятельность в нотариальной конторе):**

### **Обязательный пакет документов:**

1. Заявление - анкета на получение кредита,
2. Паспорт гражданина РФ<sup>1</sup>,
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС),
4. Военный билет (обязательно для мужчин, не достигших 27 лет)<sup>2</sup>,
5. Удостоверение адвоката/Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса,
6. Копия трудовой книжки<sup>3</sup>, предоставляется в случае если:
  - запрашиваемая сумма кредита от 1 млн. руб. (вкл.) по программе потребительского кредитования физических лиц без предоставления поручительства является обязательным требованием (не распространяется для заемщиков держателей «зарплатной» карты Банка) и/или
  - Заемщик не имеет постоянную регистрацию в регионе присутствия Банка (при этом имеет постоянную регистрацию на территории РФ), но имеет временную регистрацию в регионе присутствия Банка (не распространяется на Поручителей), а также фактический адрес организации – работодателя (основного места работы) Заемщика должен быть расположен в регионе присутствия Банка.

### **Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов)<sup>4</sup>:**

7. за последние 6 месяцев (для клиентов, получающих зарплату на карту Банка - за последние 3 месяца):
  - справка по форме 2-НДФЛ<sup>5</sup> (в дополнении может быть предоставлена Справка о выплаченных из ФСС пособиях по больничному листу);
  - справка о доходах по форме Банка;
  - выписка по зарплатной карте<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> При регистрации Клиента в общежитии в регионе присутствия Банка, необходимо предоставление свидетельства о регистрации права собственности на комнату, в случае если в паспорте Клиента адрес регистрации прописан без указания номера комнаты.

<sup>2</sup> При наличии в паспорте Клиента отметки о воинской обязанности предоставление военного билета не требуется.

<sup>3</sup> Копия трудовой книжки, заверенная работодателем на каждой странице либо сшита и заверена на месте сшива. На последней странице должна быть заверенная уполномоченным лицом организации-работодателя надпись: «Работает по настоящее время» с указанием даты выдачи заверенной копии. Срок действия — 30 календарных дней с даты выдачи заверенной копии.

<sup>4</sup> В документе должно быть отражено не менее 3-х поступлений заработной платы для клиентов, получающих зарплату на карту Банка, не менее 6-и поступлений заработной платы для остальных категорий клиентов.

<sup>5</sup> Справки 2-НДФЛ, подготовленные с использованием системы «Гарант» и «Консультант плюс», с указанием «не для передачи в налоговый орган» и иных фраз не принимаются.

<sup>6</sup> В случае начисления заработной платы на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банка в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

В случае начисления заработной платы на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
- печать иного банка на каждой странице;
- подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление з/п (н/р: начислено согласно ведомости, зачисление з/п и т.д).

При этом вместо печати на каждой странице - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента. В случае, если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление з/п, Банк может запросить иной документ подтверждающий доход.

**Пакет документов Заемщика/Поручителя необходимый для принятия решения о предоставлении кредита\***

**Документы, предоставляемые Заемщиком/Поручителем, занимающимся частной практикой (нотариусом, имеющим собственный нотариальный кабинет/ /адвокатом, имеющим собственный адвокатский кабинет/ частная врачебная практика)**

**Обязательный пакет документов:**

1. Заявление - анкета на получение кредита,
2. Паспорт гражданина РФ<sup>1</sup>,
3. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС),
4. Военный билет (обязательно для мужчин, не достигших 27 лет)<sup>2</sup>,
5. Удостоверение адвоката/Приказ территориального органа Минюста России о назначении на должность нотариуса,
6. Технико-экономическое обоснование по форме Банка.

**Документы, подтверждающие доходы (предоставляется вместе с обязательным пакетом документов):**

7. Налоговая декларация о доходах физического лица по форме 3-НДФЛ за последний налоговый период, с отметками налогового органа о принятии или документами, подтверждающими отправку данной декларации в налоговый орган, и квитанции/платежные документы об уплате налога за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом,
8. Упрощенная форма о финансовых результатах (по форме Банка).

---

<sup>1</sup> При регистрации Клиента в общежитии в регионе присутствия Банка, необходимо предоставление свидетельства о регистрации права собственности на комнату, в случае если в паспорте Клиента адрес регистрации прописан без указания номера комнаты.

<sup>2</sup> При наличии в паспорте Клиента отметки о воинской обязанности предоставление военного билета не требуется.

#### **Документы, подтверждающие иные источники доходов для Заемщиков/Поручителей (при наличии):**

1. Документы, подтверждающие доходы пенсионеров<sup>1</sup>, один из следующих документов:
  - оригинал справки из территориального органа Пенсионного фонда/выписка по банковскому счету;
  - оригинал справки о размере выплаченной пенсии из ГБУ «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» по используемой им форме;
  - оригинал справки из органов Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Федеральной службы безопасности и других министерств и ведомств (данный документ не запрашивается в случае получения пенсии на банковский счет, открытый в Банке).
2. Документы, подтверждающие доходы по алиментам:
  - выписка<sup>2</sup> по банковскому счету, на который поступают алименты;
  - решение суда о взыскании алиментов и/или справку с места работы об удержании алиментов по исполнительному листу.
3. Документы, подтверждающие получение дохода от сдачи в аренду недвижимости, принадлежащих Клиенту на праве собственности:
  - документы, подтверждающие право собственности Заемщика на жилые и нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду (в оригинале для снятия копии);
  - договор найма/аренды жилого помещения/договор аренды нежилого помещения, заключенный на срок, до окончания которого осталось не менее 10 месяцев;
  - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период и в период, следующий за налоговым периодом до даты обращения в Банк за получением кредита (при наличии) или справка о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год – при удержании налога налоговым агентом.
4. Иные источники доходов, документально подтвержденные.

#### **Документы, подтверждающие погашение кредитов в иных кредитных/не кредитных организациях (предоставляется по требованию Банка):**

В представленных документах должна в обязательном порядке содержаться следующая информация:

- Наименование банка/организации, выдавшей кредит;
- Ф.И.О. Заемщика (полностью);
- Дата кредитного договора/соглашения о кредитовании;
- Сумма кредита/лимит кредитной карты (овердрафта);
- Печать организации (с указанием наименования банка/организации);
- Подпись и ФИО должностного лица.
- Информация, позволяющая установить следующее:
  - Кредит погашен в полном объеме. Возможны следующие варианты: "кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному договору", "полная задолженность по кредиту 0,00 руб. и основной долг/остаток долга 0,00 руб.", "обязательства исполнены в полном объеме". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка.
  - Кредитный лимит закрыт/обнулен, денежные средства на карте не доступны для снятия либо информация о дате закрытия кредитной карты (овердрафта). Возможны следующие варианты: "кредит полностью погашен/закрыт", "полностью исполнены обязательства по кредитному контракту/соглашению о кредитовании", "обязательства исполнены в полном объеме", "лимит обнулен/задолженности нет, карта закрыта/сдана/заблокирована". Допускаются иные формулировки, при условии, что сохраняется смысловая нагрузка "лимит обнулен", "задолженности нет", "карта закрыта".

<sup>1</sup> В случае начисления пенсии на банковскую карту ПАО «АК БАРС» Банка в полном объеме, выписка формируется сотрудником Банка самостоятельно, без участия клиента.

В случае начисления пенсии на банковскую карту иного банка, выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
- печать иного банка на каждой странице;
- подпись лица сформировавшего выписку на каждой странице;
- выписка должна содержать информацию, позволяющую установить зачисление пенсии (н/р: зачисление пенсии по реестру и т.д). Если по предоставленной выписке невозможно установить зачисление пенсии, Банк может запросить иной документ подтверждающий получение пенсии.

<sup>2</sup> Выписка должна содержать следующее:

- наименование банка;
- печать иного банка, а также подпись лица, сформировавшего документ на каждой странице. При этом вместо печати - допускается наличие штампа сотрудника, подготовившего документ. Обязательное требование к штампу - наличие наименования банка эмитента. Если выписка по банковскому счету не содержит информацию, позволяющую установить факт зачисления алиментов, допускается предоставление платежных поручений с описанием операций о зачислении алиментов.