

**Список документов для рассмотрения возможности кредитования в рамках продуктовых линеек Банка по ипотечному кредитованию**

**Содержание:**

<b>1. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ДОКУМЕНТАМ</b> .....	<b>1</b>
<b>2. ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>3</b>
<b>3. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА/ СОЗАЕМЩИКА/ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ</b> ...	<b>3</b>
<b>4. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ЗАНЯТОСТЬ И УРОВЕНЬ ДОХОДА</b> .....	<b>5</b>
<b>4.1. РАБОТНИКИ ПО НАЙМУ</b> .....	<b>5</b>
<b>4.2. МОРЯКИ</b> .....	<b>7</b>
<b>4.3. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b> .....	<b>7</b>
<b>4.4. ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ НАЛОГА НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД</b> .....	<b>9</b>
<b>4.5. ЛИЦА, НАДЕЛЕННЫЕ ПРАВОМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НОТАРИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	<b>9</b>
<b>4.6. ЛИЦА, НАДЕЛЕННЫЕ ПРАВОМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АДВОКАТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....	<b>11</b>
<b>4.7. АРБИТРАЖНЫЕ УПРАВЛЯЮЩИЕ</b> .....	<b>12</b>
<b>4.8. ВОЕННОСЛУЖАЩИЕ, СОТРУДНИКИ МВД, ФСО/УФСИН</b> .....	<b>13</b>
<b>4.9. РАБОТНИКИ БАНКА</b> .....	<b>15</b>
<b>4.10. ВОЕННОСЛУЖАЩИЕ (УЧАСТНИКИ НИС)</b> .....	<b>15</b>
<b>4.11. ЛИЦА, ПОЛУЧАЮЩИЕ ДОХОД ПЕНСИОННОГО ХАРАКТЕРА</b> .....	<b>15</b>
<b>4.12. СОБСТВЕННИКИ БИЗНЕСА</b> .....	<b>16</b>

**1. ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ДОКУМЕНТАМ**

1. Для рассмотрения кредитной заявки Заемщика в Банк могут быть предоставлены копии/скан-копии документов, с последующим предоставлением оригиналов данных документов не позднее дня оформления договорных отношений между Банком и Заемщиком.

2. При предоставлении Заемщиком/ Созаемщиком/ Залогодателем оригиналов документов, с них в присутствии обратившегося лица работником Банка снимаются копии, оригиналы возвращаются обратившемуся физическому лицу.

Исключение составляют документы, которые остаются в Банке в форме оригиналов и отмечены признаком «Оригинал\*».

3. По Созаемщикам - иностранным гражданам документы, удостоверяющие личность, а также дополнительные документы предоставляются в Банк вместе с нотариально удостоверенным переводом на русский язык и должны быть легализованы в установленном порядке. Перевод и легализация документа, удостоверяющего личность физического лица, может не предоставляться при наличии у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (действительный вид на жительство, либо разрешение на временное проживание, либо виза и (или) миграционная карта, либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации).

4. Требования к сроку и порядку заверения трудовой книжки.

**4.1. Трудовая книжка на бумажном носителе**

Трудовая книжка может быть заверена одним из следующих вариантов:

- заверенная на каждом листе/ на сшивке прошитой трудовой книжки печатью организации и подписью руководителя и/или главного бухгалтера с проставлением даты заверения/ отделом кадров с проставлением даты заверения. На последней странице копии трудовой книжки обязательное проставление записи: «Работает по настоящее время».

Печать при заверении трудовой книжки может отсутствовать в случае, если организация приняла решение осуществлять деятельность без печати организации. В данном случае дополнительно предоставляется копия приказа организации о ведении деятельности без печати/ выписка из устава организации.

- заверенная путем подписания УКЭП руководителя и/или главного бухгалтера/ отдела кадров электронного образа трудовой книжки.

На последней странице копии трудовой книжки обязательно должна быть проставлена запись: «Работает по настоящее время» и указана дата заверения трудовой книжки.

**4.2. Трудовая книжка в электронном виде (сведения о трудовой деятельности):**

Сведения о трудовой деятельности могут быть предоставлены Заемщиком как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Трудовая книжка может быть получена у работодателя по форме СТД-Р, либо в МФЦ/ СФР по форме СТД-СФР.

Требования к форме СТД-Р (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые работнику работодателем):

Форма СТД-Р может быть предоставлена работнику на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее- УКЭП) (при ее наличии у работодателя). При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: pdf+sig.

Форма СТД-Р на бумажном носителе заверяется подписью руководителя или доверенного лица и печатью организации (при наличии). Работодатель, не являющийся юридическим лицом, заверяет документы личной подписью. Положения «Должность уполномоченного лица», «Расшифровка подписи» (указывается Ф.И.О. полностью) обязательно к заполнению.

Требования к форме СТД-СФР (Сведения о трудовой деятельности, предоставляемые из информационных ресурсов Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации):

Форма СТД-СФР на бумажном носителе заверяется подписью руководителя или уполномоченного лица и печатью территориального органа СФР. Положения «Должность уполномоченного лица территориального СФР», «Расшифровка подписи» (указывается Ф.И.О. полностью) обязательны к заполнению.

Форма СТД-СФР на бумажном носителе, выданная МФЦ, содержит штамп СФР, подтверждающий подписание документа усиленной квалифицированной подписью со стороны СФР и заверяется подписью руководителя/уполномоченного лица и печатью МФЦ. Положения «Должность уполномоченного лица территориального МФЦ», «Расшифровка подписи» (указывается Ф.И.О. полностью) обязательны к заполнению.

В случае если форма СТД-СФР формируется в электронном виде по запросу зарегистрированного лица в «Личном кабинете» на сайте Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или через Единый портал государственных услуг, документ подписывается усиленной квалифицированной подписью уполномоченного должностного лица территориального органа СФР. При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: xml.

Срок действия трудовой книжки:

30 календарных дней с даты оформления на момент подачи документов в Банк.

5. Требования к Справке о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018:

Справка предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) полных месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом.

В случае, если стаж работы Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, справка может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (Трех) месяцев.

В случае изменения размера оплаты труда по текущему месту работы для принятия данного измененного дохода в расчет:

- период получения измененного дохода должен составлять не менее 3 (трех) месяцев;
- дополнительно в Банк должны быть предоставлены документы, подтверждающие изменение размера оплаты труда.

Справка на бумажном носителе/ в форме электронного документа, подписанная уполномоченным лицом организации-работодателя/ ФНС (выгружена из «Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц»).

При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: pdf+sig.

Срок действия – 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).

Не ограничен срок действия справки за предыдущий календарный год с указанием дохода по декабрь месяц включительно.

6. Требования к справке о доходах по форме Банка/ свободной форме.

Справка о доходах по форме Банка/ свободной форме должна содержать следующие сведения:

- Дата выдачи справки, ФИО, дата приема на работу, должность, размер ежемесячного дохода (с указанием периода, за который указан среднемесячный доход) Заемщика.

- Организационная форма, название, ИНН, адрес и телефон организации.

Справка предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) полных месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом. В случае, если стаж работы Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, справка/выписка может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (Трех) месяцев.

В случае изменения размера оплаты труда по текущему месту работы для принятия данного измененного дохода в расчет:

- период получения измененного дохода должен составлять не менее 3 (трех) месяцев;
- дополнительно в Банк должны быть предоставлены документы, подтверждающие изменение размера оплаты труда.

Справка должна быть подписана уполномоченным лицом организации-работодателя с указанием должности, фамилии и инициалов подписанта и печатью организации.

Если Заемщик является руководителем организации, то справка оформляется либо за подписью уполномоченного лица, либо за подписью двух лиц: Заемщика и главного бухгалтера организации и заверяется печатью организации;

Если Заемщик является руководителем организации и совмещает должность главного бухгалтера организации и нет уполномоченного лица для оформления справки, то справка оформляется за подписью Заемщика и заверяется печатью организации с приложением копии приказа о совмещении должности руководителя и главного бухгалтера организации.

Не допускается оформление справки в свободной форме по физическим лицам, работающим на госпредприятиях, муниципальных унитарных предприятиях, в органах исполнительной, законодательной или судебной власти.

Срок действия – 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).

Не ограничен срок действия справки за предыдущий календарный год с указанием дохода по декабрь месяц включительно.

7. Правоустанавливающие документы по передаваемому в залог Банку объекту недвижимости могут не предоставляться в Банк:

- при приобретении объекта у юридического лица в случае наличия актуальных указанных документов в Банке (документы

предоставлены ранее строительной компанией, их хранение осуществляется на отдельном ресурсе в отсканированном виде (скан копии, заверенные строительной компанией) / в форме электронных документов/ электронных образов документов. В данном случае нет необходимости помещать в кредитное досье заверенные сотрудником Банка копии с имеющихся в Банке документов, в том числе нотариально удостоверенных копий, либо с копий, заверенных юридическим лицом;

- в случаях, указанных в разделе 6.1., 6.4..

8. При предоставлении в Банк документов, подтверждающих доход от работы по совместительству/ доход по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера, Заемщиком может быть подтвержден, а Банком будет принят к учету факт подтверждения дохода за период не менее 6 из 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика в Банк за кредитом.

9. Требования к документам, подтверждающим дополнительный доход Заемщика по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера приведен в Методических рекомендациях по анализу кредитоспособности физических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

10. При предоставлении Заемщиком в Банк электронных документов, данные документы подлежат проверке Банком:

- с использованием программы КриптоАРМ/ сервиса Банка <https://verifysig.bankspsb.ru/verify/#/signature/>

(если документ содержит открепленную электронную подпись);

- с использованием сервиса: <https://e-trust.gosuslugi.ru/#/portal/sig-check/> программы PDF/ сервиса Банка .

<https://verifysig.bankspsb.ru/verify/#/signature/>

Проверка осуществляется в соответствии с порядком, изложенном в разделе 8.

Результаты проверки в форме протокола/ отчета/ prt+ scr (в части доп. проверок подписей) сохраняются вместе с документами по заявке Заемщика.

## 2. ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

Наименование документа	Форма предоставления документа	Комментарии по предоставлению
Анкета - Заявка на получение кредита	Оригинал*	Предоставляется в 1 экземпляре по всем участникам кредитной сделки

## 3. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА/ СОЗАЕМЩИКА/ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

Наименование документа	Форма предоставления документа	Комментарии по предоставлению
<b>3.1. ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ/ СОЗАЕМЩИКОВ/ ЗАЛОГОДАТЕЛЕЙ- ГРАЖДАН РФ</b>		
Паспорт гражданина РФ	Оригинал/ нотариально-заверенная копия (по военнослужащим-участникам НИС в случае представления интересов Заемщика представителем, действующим на основании нотариально-удостоверенной доверенности)	-
Свидетельство о браке / о разводе/ архивная справка о расторжении брака №26/ вступившее в силу решение суда о расторжении брака	Оригинал (на бумажном носителе/ в форме электронного документа) / сформированный и подписанный нотариусом с использованием УКЭП электронный документ, содержащий отметку нотариуса о равнозначности электронного документа представленному документу на бумажном носителе	При наличии данного документа. Возможно предоставление данного документа на сделку.
СНИЛС	Оригинал (на бумажном носителе/ в форме электронного документа)	При наличии у Заемщика/ Созаемщика/ Залогодателя присвоенного номера СНИЛС.
Свидетельство о рождении ребенка/ иной документ подтверждающий наличие у Заемщика детей и гражданство данных детей	Оригинал (на бумажном носителе/ в форме электронного документа) / сформированный и подписанный нотариусом с использованием УКЭП электронный документ, содержащий отметку нотариуса о равнозначности	Предоставляется по кредитам, рассматриваемым в рамках варианта кредитования «Семейная ипотека с государственной поддержкой» <sup>1</sup> в целях подтверждения соответствия условиям Постановления по всем детям,

<sup>1</sup> Реализация варианта кредитования «Семейная ипотека с государственной поддержкой» осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.2017г. №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее- Постановление).

	электронного документа представленному документу на бумажном носителе	имеющимся у Заемщика.
Документ, подтверждающий установление инвалидности ребенку заемщика	Оригинал/ сформированный и подписанный нотариусом с использованием УКЭП электронный документ, содержащий отметку нотариуса о равнозначности электронного документа представленному документу на бумажном носителе	Предоставляется по кредитам, рассматриваемым в рамках варианта кредитования «Семейная ипотека с государственной поддержкой» <sup>2</sup> в целях подтверждения соответствия условиям Постановления
<b>3.2. ДЛЯ СОЗАЕМЩИКОВ- ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН</b>		
Документ, удостоверяющий личность созаемщика	Оригинал	-
Вид на жительство/Разрешение на временное пребывание иностранного гражданина/Миграционная карта	Оригинал	Не требуется для граждан Белоруссии
Свидетельство о браке / о разводе/ архивная справка о расторжении брака №26/ вступившее в силу решение суда о расторжении брака	Оригинал (на бумажном носителе/ в форме электронного документа) / сформированный и подписанный нотариусом с использованием УКЭП электронный документ, содержащий отметку нотариуса о равнозначности электронного документа представленному документу на бумажном носителе	При наличии данного документа. Возможно предоставление данного документа на сделку.
Документ, подтверждающий родство с основным Заемщиком	Копия с оригиналом перевода документа, заверенная фирмой-переводчиком/ нотариально удостоверенная копия документа	-
Разрешение на работу, позволяющее осуществлять трудовую деятельность на территории РФ, действующее на момент принятия решения о выдаче кредита	Копия	<u>Согласно действующему законодательству РФ разрешения на работу могут не предоставлять:</u> граждане Республики Беларусь и Республики Казахстан, в отношении которых действует льготный режим на основании межнационального соглашения между РФ, Республикой Казахстан и Республикой Беларусь; иностранные граждане, постоянно или временно проживающие на территории РФ. Постоянно проживающими на территории РФ иностранными гражданами признаются иностранные граждане, имеющие вид на жительство. Временно проживающими на территории РФ иностранными гражданами признаются иностранные граждане, имеющие разрешение на временное проживание, оформленное в виде отметки в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина.

<sup>2</sup> Реализация варианта кредитования «Семейная ипотека с государственной поддержкой» осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.2017г. №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее- Постановление).

**4. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ЗАНЯТОСТЬ И УРОВЕНЬ ДОХОДА<sup>3</sup>**

Наименование документа	Форма предоставления документа	Комментарии по предоставлению
<b>4.1. РАБОТНИКИ ПО НАЙМУ</b>		
Трудовая книжка	Копия, заверенная работодателем в соответствии с требованиями Банка/уполномоченным сотрудником СФР в соответствии с требованиями Банка/ в электронном виде, заверенная УКЭП уполномоченного сотрудника	<u>Документ может не предоставляться:</u> - при подтверждении занятости в организации, осуществляющей зачисление заработной платы на счет, открытый в Банке, и декларировании Заемщиком этих данных в анкете на получение ипотечного кредита; - при первоначальном взносе более 30% и сумме кредита менее 5 млн.руб. (не применимо при подтверждении дохода только справкой по форме Банка/ извещением (выпиской) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из СФР).  Обязательно предоставление трудовой книжки, для подтверждения трудового стажа, в том числе на последнем месте работы, для случаев, когда доход предоставлен менее чем за 12 мес. (исключение составляют работники по найму, получающие доход на счет в Банке)
Трудовые договоры	Копия, заверенная работодателем в соответствии с требованиями Банка	Предоставляется для подтверждения работы по совместительству. <u>Документ может не предоставляться:</u> - при подтверждении занятости в организации, осуществляющей зачисление заработной платы на счет, открытый в Банке, и декларировании Заемщиком этих данных в анкете на получение ипотечного кредита; - при первоначальном взносе более 30% и сумме кредита менее 5 млн.руб. (не применимо при подтверждении дохода только справкой по форме Банка/ извещением (выпиской) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из СФР); - при подтверждении занятости по совместительству в трудовой книжке; - при подтверждении занятости по совместительству в электронной трудовой книжке по форме СТД-Р/ СТД-СФР.
<b>Один из следующих документов, подтверждающих уровень дохода:</b> (не требуется, если Клиент получает заработную плату на счет, открытый в Банке, и декларирует эти данные в анкете на получение ипотечного кредита)		
Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018	Оригинал*/ Электронный документ	Соответствие требованиям Банка.
Извещение (выписка) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из СФР	Электронный документ	-

<sup>3</sup> Предоставление данных документов не требуется в рамках опции кредитования «по паспорту»

Выписка/справка по банковскому счету/счету, оформленному на имя Заемщика, в которой отражено систематическое поступление денежных средств заработной платы и прочих регулярных выплат, получаемых Заемщиком от организации-работодателя <sup>4</sup>	Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный банком, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет, Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	-						
Справка о доходе в свободной форме	Оригинал*	Соответствие требованиям Банка.						
Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (форма РСВ, заверенная руководителем, главным бухгалтером и печатью организации), Или Форма 6 НДФЛ «Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» (заверенная руководителем, главным бухгалтером и печатью организации) и копии платежных поручений организации по уплате НДФЛ заверенные руководителем, главным бухгалтером и печатью организации (заверение не требуется, если уплата НДФЛ осуществлена с расчетного счета в Банке)	Оригинал*	<b>Требуется при кредитовании по:</b>						
		<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1059 421 1209 488">Сумма кредита</th> <th data-bbox="1209 421 1557 488">Программы кредитования</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1059 488 1209 582">Свыше 3 млн.руб.</td> <td data-bbox="1209 488 1557 582">«Кредит под залог имеющейся недвижимости»</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1059 582 1209 869">Свыше 13 млн.руб.</td> <td data-bbox="1209 582 1557 869">Программы по кредитованию физических лиц (за исключением военнослужащих-участников НИС) на приобретение недвижимости на первичном/ вторичном рынках недвижимости</td> </tr> </tbody> </table>	Сумма кредита	Программы кредитования	Свыше 3 млн.руб.	«Кредит под залог имеющейся недвижимости»	Свыше 13 млн.руб.	Программы по кредитованию физических лиц (за исключением военнослужащих-участников НИС) на приобретение недвижимости на первичном/ вторичном рынках недвижимости
		Сумма кредита	Программы кредитования					
		Свыше 3 млн.руб.	«Кредит под залог имеющейся недвижимости»					
Свыше 13 млн.руб.	Программы по кредитованию физических лиц (за исключением военнослужащих-участников НИС) на приобретение недвижимости на первичном/ вторичном рынках недвижимости							
<p><b>Следующих категорий клиентов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- владелец бизнеса (при доле участия свыше 15%);</li> <li>- топ-менеджер организации (лицо, входящее в число руководителей высшего звена организации, занимающий должности уровня: генеральный директор; заместитель генерального директора (по различным направлениям), коммерческий директор, исполнительный директор, финансовый директор, директор по маркетингу, директор бизнес-подразделения, директор по рекламе, директор по работе с клиентами, директор по информационным технологиям, директор по безопасности, директор по персоналу, директор по связям с общественностью, директор по связям с государственными органами, директор по экономике; технический директор, директор по продажам, директор по развитию, операционный директор, директор по производству, главный юрисконсульт, директор по правовым вопросам, региональный директор, директор по логистике, креативный директор, арт-директор, директор по качеству, главный бухгалтер, председатель правления, заместитель председателя правления, член правления, председатель совета директоров, заместитель председателя</li> </ul>								

<sup>4</sup> Для клиентов, получающих заработную плату на счет в стороннем банке. В документе должна быть отражена информация о названии и/или реквизитах организации-работодателя, от которого поступает заработная плата. При отсутствии информации о названии и/или реквизитах организации-работодателя должны быть предоставлены сведения о трудовой деятельности по форме СТД-СФР, подписанные УКЭП (При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: pdf+xml) или трудовая книжка.

		совета директоров, член совета директоров).
		<i>Документы необходимы к предоставлению при подтверждении уровня дохода по форме, отличной от справки о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018</i>
Прочие документы, официально подтверждающие постоянное получение физическим лицом иного дохода	Оригиналы	Документы предоставляются по желанию заемщика
<b>4.2. МОРЯКИ</b>		
Трудовой(ые) контракт(ы) за последние 2 (Два) календарных года	Копия с оригиналом перевода трудового контракта, заверенным фирмой-переводчиком	Срок действия – бессрочно.
Справка о доходе по форме «Wages Account» и справка о стаже или документ, содержащий одновременно информацию о стаже и о доходе.  Или (в случае отсутствия Справки о доходе по форме «Wages Account»): Справка о доходе в свободной форме	Оригинал* за подписью капитана судна или уполномоченного лица кюинговой компании, которая оформляла физ. лицо на работу, с печатью компании  Оригинал*	Предоставляемые документы должны содержать информацию о доходе за период не менее 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк за кредитом.  Соответствие требованиям Банка
Справка о сотрудничестве	Оригинал*	Документ подтверждает намерения работодателя продолжить сотрудничество после завершения действующего трудового контракта
Прочие документы, официально подтверждающие постоянное получение физическим лицом иного дохода	Оригиналы	Документы предоставляются по желанию заемщика
<b>4.3. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ</b>		
Выписка из ЕГРИП	Электронный формат	Выгружается сотрудником Банка с официального источника ( <a href="http://www.egrul.nalog.ru">www.egrul.nalog.ru</a> )
Налоговая декларация, оформленная в соответствии с применяемой системой налогообложения, учета и отчетности/ Патент на право применения патентной системы налогообложения	Оригинал (на бумажном носителе) с отметкой налоговой инспекции о принятии или с документом, подтверждающим отправку налоговой декларации в налоговую инспекцию/ Оригинал (на бумажном носителе), подписанный налоговой инспекцией/ Оригинал (в форме электронного документа) (с протоколом отправки документа в ФНС)/ Оригиналы (в форме электронных документов) в составе документов, предусмотренных приказом ФНС России от 31.07.2014 N ММВ-7-6/398@ "Об утверждении Методических рекомендаций по организации электронного документооборота при представлении налоговых деклараций (расчетов) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи" (налоговая декларация, квитанция о приеме налоговой декларации (расчета)	Период предоставления информации- за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года.



		<p>наличии.</p> <p>Проверка данных об отсутствии задолженности по налогам может быть осуществлена Банком самостоятельно на основе данных на сайте ФССП.</p> <p>Дополнительно у Заемщика может быть запрошен скриншот с экрана Личного кабинета (на портале Госуслуг или на сайте ФНС)</p>
Карточка 51 счета	Оригинал/ электронная форма	<p>Документы предоставляются за 12 последних завершенных месяцев.</p> <p>Срок действия карточки 51 счета 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).</p> <p>Предоставление карточки не требуется: - в случае применения Заемщиком патентной системы налогообложения.</p>

#### 4.4. ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ НАЛОГА НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД <sup>6</sup>

Справка о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035)	Электронный документ, подписанный УКЭП ФНС (встроенная подпись)	<p>Предоставление указанных документов осуществляется в электронном виде путем формирования их в мобильном приложении "Мой налог/ вебкабинете "Мой налог", размещенном на сайте <a href="http://www.npd.nalog.ru">www.npd.nalog.ru</a> и направления их на электронный адрес Банка.</p> <p>Достоверность сведений, содержащихся в указанных справках, подтверждается электронной подписью налогового органа.</p> <p>При непредставлении справки о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (форма КНД 1122035) проверка данных о постановке на учет физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход осуществляется УК ДП Банка самостоятельно на основе данных на сайте <a href="http://www.npd.nalog.ru">www.npd.nalog.ru</a> (в данном случае предоставление документа не требуется).</p> <p>Срок действия справок – 30 календарных дней с даты их формирования.</p> <p>Не допускается использование данных о заявленном доходе без подтверждения их Справкой о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036).</p>
Справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (форма КНД 1122036)		

#### 4.5. ЛИЦА, НАДЕЛЕННЫЕ ПРАВОМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НОТАРИАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал	-
Документ, подтверждающий наделение		-

<sup>6</sup> Актуальность статуса Заемщика в качестве плательщика налога на профессиональный доход может быть проверена через сервис на официальном сайте ФНС России <https://npd.nalog.ru/check-status>.

<p>физического лица полномочиями нотариуса (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ</p>		
<p>Налоговая декларация, оформленная в соответствии с применяемой системой налогообложения, учета и отчетности.</p>	<p>Оригинал (на бумажном носителе) с отметкой налоговой инспекции о принятии или с документом, подтверждающим отправку налоговой декларации в налоговую инспекцию/ Оригинал (на бумажном носителе), с отметкой налоговой инспекции о принятии/ Оригинал (в форме электронного документа), (с протоколом отправки документа в ФНС)/ Оригиналы (в форме электронных документов) в составе документов, предусмотренных приказом ФНС России от 31.07.2014 N ММВ-7-6/398@ "Об утверждении Методических рекомендаций по организации электронного документооборота при представлении налоговых деклараций (расчетов) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи" (налоговая декларация, квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде, извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме, извещение о получении электронного документа)</p>	<p>Документ предоставляется при не предоставлении заемщиком, наделенным правом на осуществление нотариальной деятельности, справки о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018. Период предоставления- за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года.</p>
<p>Документы, подтверждающие уплату необходимых налогов и сборов с доходов от предпринимательской деятельности (в том числе квитанция об оплате налога или выписка по счету с соответствующей транзакцией)/ Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам из НИ</p>	<p>Оригинал/ электронная форма</p>	<p>Документы предоставляются за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года. Срок действия справки- 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).  Документы представляются при наличии. В случае непредставления, проверка данных об отсутствии задолженности по налогам осуществляется УК ДП Банка самостоятельно на основе данных на сайте ФССП. Дополнительно у Заемщика может быть запрошен скриншот с экрана Личного кабинета (на портале Госуслуг или на сайте ФНС)</p>
<p>Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018 (в случае, если налоговым агентом выступает третье лицо)</p>	<p>Оригинал*/ Электронный документ</p>	<p>Соответствие требованиям Банка. Справка возможна к предоставлению в случае, если налоговым агентом выступает третье лицо. При этом в Банк могут не предоставляться налоговые декларации и документы, подтверждающие уплату необходимых налогов и сборов с доходов от предпринимательской деятельности.</p>
<p>Выписка о движении денежных средств по расчетным счетам физического лица, наделенного правом на осуществление нотариальной деятельности, открытым в Банке и иных Банках.</p>	<p>Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный печатью банка, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем</p>	<p>Предоставляется при наличии у физического лица, наделенного правом на осуществление нотариальной деятельности расчетного счета. <u>Требования к выписке:</u> - ежемесячная разбивка;</p>

	дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	- период отражения информации- не менее 12 месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом
Трудовая книжка	Копия, заверенная нотариальной палатой в соответствии с требованиями Банка	Предоставляется при наличии.
<b>4.6. ЛИЦА, НАДЕЛЕННЫЕ ПРАВОМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ</b>		
<b>4.6.1. АДВОКАТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Оригинал/ копия, заверенная нотариально	-
Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (Справка (выписка) из адвокатской палаты субъекта РФ, Удостоверение адвоката)		-
Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (уведомление об учреждении адвокатского кабинета, направляемого адвокатом в совет Адвокатской палаты субъекта РФ)	Копия	Предоставляется при наличии
Налоговая декларация, оформленная в соответствии с применяемой системой налогообложения, учета и отчетности	Оригинал (на бумажном носителе) с отметкой налоговой инспекции о принятии или с документом, подтверждающим отправку налоговой декларации в налоговую инспекцию/ Оригинал (на бумажном носителе), подписанный налоговой инспекцией/ Оригинал (в форме электронного документа) (с протоколом отправки документа в ФНС)/ Оригиналы (в форме электронных документов) в составе документов, предусмотренных приказом ФНС России от 31.07.2014 N ММВ-7-6/398@ "Об утверждении Методических рекомендаций по организации электронного документооборота при представлении налоговых деклараций (расчетов) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи" (налоговая декларация, квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде, извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме, извещение о получении электронного документа)	Документ предоставляется при не предоставлении заемщиком, наделенным правом на осуществление адвокатской деятельности, справки о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018. Период предоставления- за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года.
Документы, подтверждающие уплату необходимых налогов и сборов с доходов от предпринимательской деятельности (в том числе квитанция об оплате налога или выписка по счету с соответствующей транзакцией)/ Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам из НИ <sup>7</sup>	Оригинал/ электронная форма	Документы предоставляются за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года. Срок действия справки- 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк) Документы представляются при наличии.

<sup>7</sup> Возможные к предоставлению варианты форм справок:

- справка об исполнении налогоплательщиков (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;
- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организация и индивидуальных предпринимателей

		В случае непредставления, проверка данных об отсутствии задолженности по налогам осуществляется УК ДП Банка самостоятельно на основе данных на сайте ФССП. Дополнительно у Заемщика может быть запрошен скриншот с экрана с Личного кабинета (на портале Госуслуг или на сайте ФНС)
Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018 (в случае, если налоговым агентом выступает третье лицо).	Оригинал*/ Электронный документ	Соответствие требованиям Банка. Справка возможна к предоставлению в случае, если налоговым агентом выступает третье лицо (например, Коллегия адвокатов). При этом в Банк могут не предоставляться налоговые декларации и документы, подтверждающие уплату необходимых налогов и сборов с доходов от предпринимательской деятельности.
Выписка о движении денежных средств по расчетным счетам физического лица, наделенного правом на осуществление нотариальной деятельности, с ежемесячной разбивкой, открытыми в Банке и иных Банках.	Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный банком, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	Предоставляется при наличии у физического лица, наделенного правом на осуществление нотариальной деятельности расчетного счета. <u>Требования к выписке:</u> - ежемесячная разбивка; - период отражения информации- не менее 12 месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом
Трудовая книжка	Копия, заверенная Коллегией адвокатов в соответствии с требованиями Банка	Предоставляется при наличии.
<b>4.6.2. СУДЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Документ, подтверждающий назначение (избирание) на должность судьи Российской Федерации <sup>8</sup> .	Копия	Предоставляется при наличии
Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018	Оригинал*/ Электронный документ	Соответствие требованиям Банка.
Извещение (выписка) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из СФР	Электронный документ	Предоставляется при наличии
Выписка/справка по банковскому счету/ счету, оформленному на имя Заемщика, в которой отражено систематическое поступление денежных средств заработной платы и прочих регулярных выплат, получаемых Заемщиком от организации-работодателя <sup>9</sup>	Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный банком, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	Предоставляется при наличии
<b>4.7. АРБИТРАЖНЫЕ УПРАВЛЯЮЩИЕ</b>		
Документ, подтверждающий членство в	Оригинал	-

<sup>8</sup> Судебную систему Российской Федерации составляют Конституционный Суд Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, федеральные суды общей юрисдикции, арбитражные суды, мировые судьи субъектов Российской Федерации.

<sup>9</sup> Для клиентов, получающих заработную плату на счет в стороннем банке. В документе должна быть отражена информация о названии и/или реквизитах организации-работодателя, от которого поступает заработная плата. При отсутствии информации о названии и/или реквизитах организации-работодателя должны быть предоставлены сведения о трудовой деятельности по форме СТД-СФР, подписанные УКЭП (При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: pdf+xml) или трудовая книжка.

саморегулируемой организации арбитражных управляющих		
Налоговая декларация (форма 3-НДФЛ)	Оригинал (на бумажном носителе) с отметкой налоговой инспекции о принятии или с документом, подтверждающим отправку налоговой декларации в налоговую инспекцию/ Оригинал (на бумажном носителе), подписанный налоговой инспекцией/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП Заемщика (с протоколом отправки документа в ФНС/ Оригиналы (в форме электронных документов) в составе документов, предусмотренных приказом ФНС России от 31.07.2014 N ММВ-7-6/398@ "Об утверждении Методических рекомендаций по организации электронного документооборота при представлении налоговых деклараций (расчетов) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи" (налоговая декларация, квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде, извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме, извещение о получении электронного документа)	Период предоставления- за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года.
Документы, подтверждающие уплату необходимых налогов и сборов с доходов от предпринимательской деятельности (в том числе квитанция об оплате налога или выписка по счету с соответствующей транзакцией)/ Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам из НИ <sup>10</sup>	Оригинал/ электронная форма	Документы предоставляются за 1 последний заверченный финансовый год и истекший период текущего года. Срок действия справки- 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк). Документы представляются при наличии. В случае непредставления, проверка данных об отсутствии задолженности по налогам осуществляется УК ДП Банка самостоятельно на основе данных на сайте ФССП. Дополнительно у Заемщика может быть запрошен скриншот с экрана с Личного кабинета (на портале Госуслуг или на сайте ФНС)
Выписка по счету	Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный банком, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	Предоставляется при наличии у физического лица расчетного счета. <u>Требования к выписке:</u> - ежемесячная разбивка; - период отражения информации- не менее 12 месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом
Справка об отсутствии в списке дисквалифицированных лиц	Оригинал	Справка оформляется ФНС. Срок действия – 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк)
<b>4.8. ВОЕННОСЛУЖАЩИЕ, СОТРУДНИКИ МВД, ФСО/УФСИН</b>		

<sup>10</sup> Возможные к предоставлению варианты форм справок:

- справка об исполнении налогоплательщиков (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов;

- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организация и индивидуальных предпринимателей

Удостоверение личности военнослужащего РФ	Оригинал	При наличии у заемщика на руках данного документа
Справка с места службы (работы)	Оригинал за подписью уполномоченного лица и печатью установленного образца <sup>11</sup>	Справка <sup>12</sup> должна соответствовать требованиям Банка и подтверждать, что срок трудового стажа на последнем месте работы составляет не менее 4 (Четырех) месяцев.  Срок действия – 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).
<b>Один из следующих документов, подтверждающих уровень дохода:</b> ( не допускается рассмотрение по заявленному доходу, без подтверждение его одним из указанных ниже документов:		
Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018	Оригинал*/ Электронный документ	Соответствие требованиям Банка.
Выписка по счету личной банковской карты «Зарплатная карта ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	Оригинал*	Выписка предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом. В случае, если стаж работы Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, справка/выписка может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (трех месяцев). Формируется и распечатывается, сотрудником Банка, при приеме Кредитной заявки. Обязательно проставление даты формирования выписки и ФИО сотрудника Банка. Срок действия – 30 календарных дней с даты оформления (на момент подачи документов в Банк).
Выписка/справка по банковскому счету/счету, оформленному на имя Заемщика, в которой отражено систематическое поступление денежных средств заработной платы и прочих регулярных выплат, получаемых Заемщиком от организации-работодателя <sup>13</sup>	Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный банком, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru	Выписка предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом. В случае, если стаж работы Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, справка/выписка может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (трех месяцев).
Справка о доходах и суммах налога физического лица с места службы (работы)	Оригинал за подписью уполномоченного лица и печатью установленного образца <sup>14</sup>	Справка предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом. В случае, если стаж работы

<sup>11</sup> Печать на справке работодателя не является обязательный реквизитом

<sup>12</sup> Допускается отсутствие Справки для клиентов, получающих ЗП на карту ПАО «Банк-Санкт-Петербург»

<sup>13</sup> Для клиентов, получающих заработную плату на счет в стороннем банке. В документе должна быть отражена информация о названии и/или реквизитах организации-работодателя, от которого поступает заработная плата. При отсутствии информации о названии и/или реквизитах организации-работодателя должны быть предоставлены сведения о трудовой деятельности по форме СТД-СФР, подписанные УКЭП (При предоставлении электронного документа в Банк предоставляются следующие файлы: pdf+xml) или заверенная трудовая книжка.

<sup>14</sup> Печать на справке работодателя не является обязательный реквизитом.

		Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, справка может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (трех месяцев).
Прочие документы, официально подтверждающие постоянное получение физическим лицом иного дохода	Оригиналы	Документы предоставляются по желанию заемщика
<b>4.9. РАБОТНИКИ БАНКА</b>		
Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018 или Выписка по счету личной банковской карты Заемщика, на который Банком осуществляется перечисление заработной платы и/или Извещение (выписка) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица из СФР	Оригинал*/ Электронный документ  Оригинал*, оформленный в соответствии с требованиями Банка Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес <a href="mailto:ipoteka@bspb.ru">ipoteka@bspb.ru</a>	Соответствие требованиям Банка.  Выписка по счету личной банковской карты Заемщик предоставляется с информацией за период не менее 12 (Двенадцати) месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом. В случае, если стаж работы Заемщика/Созаемщика на последнем месте составляет менее 12 месяцев, выписка по счету личной банковской карты может быть предоставлена за период стажа на последнем месте, но не менее 3 (Трех месяцев).
Прочие документы, официально подтверждающие постоянное получение физическим лицом иного дохода	Оригиналы	Документы предоставляются по желанию заемщика
<b>4.10. ВОЕННОСЛУЖАЩИЕ (УЧАСТНИКИ НИС)</b>		
Удостоверение личности военнослужащего РФ	Оригинал	При наличии
Свидетельство о праве Участника НИС на получение средств ЦЖЗ	Оригинал	Свидетельство должно быть действительно на дату подачи документов в Банк и на дату подписания Договора целевого жилищного займа
Договор целевого жилищного займа	Оригинал	Предоставления в рамках программы кредитования «Рефинансирование военной ипотеки»
<b>4.11. ЛИЦА, ПОЛУЧАЮЩИЕ ДОХОД ПЕНСИОННОГО ХАРАКТЕРА<sup>15</sup></b> (не допускается рассмотрение по заявленному доходу, без подтверждение его одним из нижеуказанных документов:)		
- Пенсионное удостоверение, оформленное на имя Заемщика/ Созаемщика с указанием размера назначенной пенсии; Или - Справка о размере назначенной(ого)/ выплаченной(ого) пенсии	Оригинал  Оригинал*	Данный доход может быть учтен при расчете, при наличии любого из указанных в настоящем пункте документов, содержащих подтверждение дохода данного вида за один любой месяц, вне зависимости от длительности периода получения

<sup>15</sup> Доходы пенсионного характера:

1) пенсия (в том числе досрочно назначенная и получаемая лицами, не достигшими пенсионного возраста)

2) выплаты ежемесячного пожизненного содержания судьям.

<p>(ежемесячного пожизненного содержания судей/ о размере ежемесячной надбавки судей) (из Фонда пенсионного и социального страхования РФ/ другого государственного органа, выплачивающего пенсию (управления (отдела) Судебного департамента субъекта РФ и/ или другого государственного органа, выплачивающего ежемесячное пожизненное содержание);</p> <p>Или</p> <p>- Заверенная кредитной организации детализированная справка/выписка по банковскому счету/ счету, оформленная на имя Заемщика/ Созаемщика, в которой отражено хотя бы одно поступление пенсии за текущий месяц или месяц, предшествующий дате обращения Заемщика в Банк за кредитом (для клиентов, получающих пенсию не на счёт в Банке);</p> <p>Или</p> <p>- Детализированная выписка по счету, в которой отражено хотя бы одно поступление пенсии за текущий месяц или месяц, предшествующий дате обращения Заемщика/ Созаемщика в Банк за кредитом (для клиентов, получающих пенсию на счёт в Банке) (хранится в электронном виде в АБС ЦФТ-Банк)</p> <p>Или</p> <p>Извещение (выписка) о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица</p>	<p>Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный печатью банка, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru</p> <p>Оригинал*</p> <p>Электронный документ</p>	<p>дохода на момент обращения в Банк за кредитом.</p>
--	--	---

#### 4.12. СОБСТВЕННИКИ БИЗНЕСА

(с целью учета в совокупном доходе Заемщика доходов в виде дивидендов)

<p>Учредительные документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (не предоставляют в случае регистрации ЮЛ с 01.01.2017 г.) /лист записи ЕГРЮЛ (в случае регистрации ЮЛ с 01.01.2017)</li> <li>- учредительный договор или Решение о создании/устав</li> <li>- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе,</li> <li>- документы о назначении руководителя.</li> </ul>	<p>Копии документов на бумажных носителях, заверенные юридическим лицом/ Оригиналы (в форме электронных документов), подписанные УКЭП (в том числе внутри документов) уполномоченного сотрудника ФНС</p>	<p>Документы предоставляются в Банк в случае отсутствия у юридического лица открытого счета в Банке.</p>
<p>Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерного общества), список участников общества (для общества с ограниченной ответственностью), оформленная на текущую дату</p>	<p>Оригинал</p>	<p>-</p>
<p>Финансовые документы (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках) за последний завершённый финансовый год и последний отчетный период текущего года (в соответствии с</p>	<p>Копия документов с соответствующей отметкой ФНС/ с приложением почтового уведомления об отправке с описью вложения</p>	<p>-</p>

<p>применяемой юридическим лицом формой (системой) бухгалтерского учета и отчетности)</p>		
<p>Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма №3-НДФЛ)/</p> <p>или</p> <p>Справка о доходах и суммах налога физического лица по форме КНД 1175018</p>	<p>Оригинал (на бумажном носителе) с отметкой налоговой инспекции о принятии или с документом, подтверждающим отправку налоговой декларации в налоговую инспекцию/ Оригинал (на бумажном носителе), подписанный налоговой инспекцией/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП Заемщика (с протоколом отправки документа в ФНС/ Оригиналы (в форме электронных документов) в составе документов, предусмотренных приказом ФНС России от 31.07.2014 N ММВ-7-6/398@ "Об утверждении Методических рекомендаций по организации электронного документооборота при представлении налоговых деклараций (расчетов) в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи" (налоговая декларация, квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде, извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме, извещение о получении электронного документа</p> <p>Оригинал*/ Электронный документ</p>	<p>-</p>
<p>Документы, содержащие решение уполномоченного органа управления организацией о выплате дивидендов или распределении и выплате чистой прибыли юридического лица (пропорционально доле участия Заемщика в уставном капитале)</p>	<p>Оригинал</p>	<p>-</p>
<p>Справка(и) из обслуживающих банков или Справка юридического лица о среднемесячных оборотах по счетам юридического лица за период, наличия/отсутствия картотеки неплатежей к расчётным счетам</p> <p>Либо</p> <p>Выписка о движении денежных средств по расчётным счетам юридического лица, открытым в Банке и иных Банка</p>	<p>Оригинал* на бумажном носителе/ в форме электронного документа</p> <p>Оригинал*(на бумажном носителе), заверенный печатью банка, в котором открыт счет/ Оригинал (в форме электронного документа), подписанный УКЭП (в том числе внутри документа) уполномоченного сотрудника банка, в котором открыт счет/ Выписка из систем дистанционного банковского обслуживания, направленная на электронный адрес ipoteka@bspb.ru</p>	<p><u>Требования к справке/ выписке:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помесечная разбивка информации по оборотам;</li> <li>- период отражения информации- не менее 12 месяцев, предшествующих месяцу обращению в Банк за кредитом</li> </ul>