

Список документов для принятия кредитного решения в АО КБ «Хлынов»:

Обязательные документы:

1. Анкета/Согласия и заверения заявителя;
2. Паспорт (оригинал + копия всех страниц);
3. Свидетельство пенсионного страхования СНИЛС (оригинал + копия);
4. Военный билет для лиц мужского пола до 27 лет (оригинал + копия всех страниц);
5. Справка по форме 2НДФЛ за последний календарный год/при стаже менее 12 календарных месяцев – за период работы в данной организации (с отражением дохода за все календарные месяцы, в котором клиент осуществлял деятельность)¹ (срок действия справки 30 календарных дней) или выпиской из ПФ РФ (выписка запрашивается банком при предъявлении клиентом Свидетельства пенсионного страхования – СНИЛС или может быть предоставлена клиентом из отделения ПФ РФ с печатью ПФ РФ).
6. Трудовая книжка – копия, заверенная работодателем. **Не требуется при подтверждении дохода выпиской ПФР.** На каждом листе необходимо указать «копия верна», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати». На последнем листе необходимо указать 2 записи:
 - 1) «работает по настоящее время», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати»;
 - 2) «копия верна», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати». Срок действия заверенной копии трудовой книжки – 30 календарных дней.

Документы для опции «Легкая ипотека» по Стандартам ДОМ.РФ:

1. Анкета и Согласие и заверение заявителя;
2. Паспорт (оригинал + копия всех страниц);
3. Любой документ заемщика на выбор (оригинал + копия):
 - свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС),
 - водительское удостоверение,
 - удостоверение личности военнослужащего,
 - удостоверение сотрудника федеральных органов власти,
 - военный билет²,
 - загранпаспорт.
4. Для проведения ипотечной сделки могут потребоваться документы о семейном положении/семейных обстоятельствах заемщика (брачный договор, свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о смерти и т.п.).

Документы для зарплатных клиентов на баланс Банка:

При кредитовании зарплатного клиента АО КБ «Хлынов» по Стандартам ДОМ.РФ предоставление справки о доходах и трудовой книжки обязательно, за исключением если доход подтверждается выпиской ПФР.

1. Анкета;
2. Паспорт (оригинал + копия всех страниц);
3. Военный билет для лиц мужского пола до 27 лет (оригинал + копия всех страниц);

¹ При предоставлении справки за предшествующий календарный год, доходы указываются за ВСЕ календарные месяцы, если заемщик отработал предшествующий календарный год полностью.

² Если заемщиком с доходом является лицо мужского пола до 27 лет, то в качестве второго обязательного документа предоставляется военный билет или приписное свидетельство, действующее до достижения заемщиком возраста 27 лет

4. Подтверждение дохода и занятости клиента (любой документ на выбор; ни один не требуется если доход рассчитан автоматически средствами ПО Фронт-офис по данным Ва-банк):
- ✓ выписка по счету клиента в банке, на который поступает заработная плата, за последние 12 мес. (если на картсчет зачисляются средства от разных организаций, но поступления проходят в рамках зарплатного проекта, то все поступившие средства можно считать доходом клиента по тому месту работы, которое было им указано в анкете) – не требуется если доход рассчитан автоматически ПО Фронт-офис по данным Ва-банк;
 - ✓ справка (оригинал) по форме 2НДФЛ (за последний календарный год/при стаже менее 12 календарных месяцев – за период работы в данной организации (с отражением дохода за все календарные месяцы, в котором клиент осуществлял деятельность)) – только в случае если в месяце, в котором подается заявка, или предшествующем месяце было хотя бы одно поступление в рамках зарплатного проекта – не требуется если доход рассчитан автоматически ПО Фронт-офис по данным Ва-банк;
 - ✓ выписка из ПФ РФ (выписка запрашивается банком при предъявлении клиентом Свидетельства пенсионного страхования – СНИЛС или может быть предоставлена клиентом из отделения ПФ РФ с печатью ПФ РФ).

Если физическое лицо, которое обслуживается по з/п проекту имеет иные места работы, кроме зарплатного проекта и желает подтвердить их, то они подтверждаются стандартным образом.

Дополнительные документы:

1. При наличии совместительства трудовой договор – копию, заверенную работодателем. Не требуется при подтверждении дохода выпиской ПФР. На каждом листе необходимо указать «копия верна», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати». На последнем листе необходимо указать две записи:
 - 1) «работает по настоящее время», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати»;
 - 2) «копия верна», «должность», «подпись», «Ф.И.О.» заверившего копию, «дата», «оттиск печати». Срок действия заверенных копий трудового договора – 30 календарных дней;
2. Свидетельство о заключении брака / Свидетельство о расторжении брака (оригинал + копия) – при необходимости;
3. Свидетельство о рождении детей (оригинал + копия) и паспорт ребёнка, достигшего 14 лет (оригинал + копия) – при включении несовершеннолетних детей в число залогодателей или в случае необходимости подтвердить родственные связи; для продукта «Семейная ипотека с государственной поддержкой»;
4. Документ, подтверждающий регистрацию несовершеннолетнего ребенка в возрасте до 14 лет (оригинал + копия) - при включении несовершеннолетних детей в число залогодателей;
5. Справка Пенсионного фонда РФ об остатке средств на счете владельца сертификата МСК (оригинал) и государственный сертификат на материнский (семейный) капитал (оригинал + копия) – при использовании опции «Материнский капитал»;
6. Пенсионное удостоверение (оригинал + копия) – при наличии;
7. Справка из Пенсионного Фонда России о размере пенсии (оригинал) или выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа – за последние 6 месяцев;
8. Информация по текущим кредитам – при необходимости;
9. Иные документы по требованию банка.

Документы для индивидуальных предпринимателей:

1. копия свидетельства о государственной регистрации предпринимателя – только по Стандартам ДОМ.РФ;
2. копия свидетельства/уведомления о постановке на налоговый учет – только по Стандартам ДОМ.РФ;
3. выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей – только по Стандартам ДОМ.РФ;
4. копия налоговой декларации по форме, установленной для конкретного метода налогообложения, применяемого данным Заемщиком, с оригиналом отметки налогового органа о ее принятии, за два последних полных года;
5. копия книги учета доходов и расходов/хозяйственных операций индивидуального предпринимателя за текущий (неоконченный) налоговый период (не предоставляется индивидуальными предпринимателями, уплачивающими ЕНВД);
6. копии лицензий и свидетельств на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
7. копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за два последних полных налоговых периода или справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам,
8. справка об имущественном и финансовом положении ИП
9. справка об оборотах по счетам (либо выписка по расчетному счету), выданная АО КБ «Хлынов» или иным банком (если используется для подтверждения выручки, заявленной ИП). Справки об оборотах по счетам или выписка по расчетному счету из другого банка должны быть заверены подписью сотрудника и печатью стороннего банка.

Документы для собственников бизнеса (единоличный учредитель и исполнительный орган организации, ее единственный участник, член, собственник ее имущества и единственный работник): при кредитовании по Стандартам ДОМ.РФ

1. копия решения единственного участника о назначении на должность единоличного исполнительного органа;
2. копия приказа единоличного исполнительного органа о вступлении в должность;
3. справка с общей информацией о деятельности компании: основные направления деятельности, положение на рынке, достижения, перечень дочерних предприятий, филиалов, представительств, примерное количество основных клиентов – покупателей продукции (потребителей услуг) и основных поставщиках, примерная среднесписочная численность работающих в компании, адрес официального сайта компании (при наличии);
4. копия отчета о финансовых результатах (Форма №2) за 2 последних календарных года и все полные кварталы текущего календарного года;
5. справка 2-НДФЛ за последние 12 календарных месяцев.

Документы для собственников бизнеса (два учредителя и более): при кредитовании по Стандартам ДОМ.РФ

1. заверенная копия трудовой книжки;
2. справка с общей информацией о деятельности компании: основные направления деятельности, положение на рынке, достижения, перечень дочерних предприятий, филиалов, представительств, примерное количество основных клиентов – покупателей продукции (потребителей услуг) и основных поставщиках, примерная среднесписочная численность работающих в компании, адрес официального сайта компании (при наличии);
3. копия отчета о финансовых результатах (Форма №2) за 2 последних календарных года и все полные кварталы текущего календарного года;
4. справка 2-НДФЛ за последние 12 календарных месяцев

Дополнительные документы по продукту «Перекредитование»:

1. копия кредитного договора банка (первичного кредитора) со всеми дополнительными соглашениями (при наличии);
2. копия действующего графика платежей;
3. справка банка (первичного кредитора) об остатке ссудной задолженности;
4. справка банка о наличии/отсутствии просрочек по предшествующему ипотечному кредиту;
5. иные документы (по требованию Банка).