

## СТАНДАРТНЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ

1. Документы на этапе подачи кредитной заявки <sup>1</sup>
1.1. Документы, предоставляемые Заемщиком – индивидуальным предпринимателем /Заемщиком- физическим лицом/Созаемщиком – физическим лицом, Поручителем – физическим лицом
<ul style="list-style-type: none"><li>– Анкета Заемщика/Созаемщика/Поручителя<sup>2</sup>;</li><li>– Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета;</li><li>– Паспорт;</li><li>– СНИЛС;</li><li>– Свидетельство о временной регистрации (при отсутствии постоянной регистрации)<sup>3</sup>.</li></ul> <p>Дополнительно для Заемщика-индивидуального предпринимателя:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)<sup>4</sup>.</li></ul> <p>Дополнительно, для лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Справка в электронной форме о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035), подписанная электронной подписью ФНС России.</li></ul>
1.2. Документы, предоставляемые Заемщиком / Поручителем– юридическим лицом
<ul style="list-style-type: none"><li>– Анкета Заемщика/Поручителя<sup>2</sup>;</li><li>– Паспорта участников юридического лица, единоличного исполнительного органа;</li><li>– Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)<sup>5</sup>;</li><li>– Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета.</li></ul>

<sup>1</sup> Предоставляются в оригинале.

<sup>2</sup> Формы определяются в соответствии с внутренними нормативными документами.

<sup>3</sup> Только для заемщиков физических лиц

<sup>4</sup> Запрашивается Клиентским менеджером на основании ИНН Заемщика с сайта [www.egrul.nalog.ru](http://www.egrul.nalog.ru).

<sup>5</sup> Запрашивается Клиентским менеджером на основании ИНН Заемщика с сайта [www.egrul.nalog.ru](http://www.egrul.nalog.ru).

1.3. Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком-юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, Поручителем -юридическим лицом

- Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- Реестр арендаторов (для заемщиков/поручителей, сферой деятельности которых является аренда);
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность<sup>6</sup> на последнюю отчетную дату с отметкой Федеральной налоговой службы в соответствии с Таблицей 1.
- Документы, подтверждающие право собственности или аренды на помещения по месту осуществления деятельности с приложениями к ним.
- Действующие кредитные договоры с актуальными графиками платежей (при наличии),
- Действующие договоры займов/справки с актуальными графиками платежей (при наличии),
- Договоры лизинга с актуальными графиками платежей (при наличии),
- Справки от оператора фискальных данных на официальном бланке оператора с информацией по зачислениям и иные финансовые документы (при наличии).

1.4. Дополнительные документы, предоставляемые Заемщиком – физическим лицом / Созаемщиком-физическим лицом:

- Трудовая книжка для основного места занятости и трудовой договор для занятости по совместительству (копии, заверенные работодателем);
- Форма СТД-Р или СТД-ПФР;
- Письмо-заверение заемщика/созаемщика об отсутствии при заключении ДКП/ДДУ/ДУПТ признаков аффилированности с продавцом/застройщиком/цедентом.
- **Для нотариусов государственной нотариальной палаты:**

Нотариус должен быть действующим согласно сведениям в реестре нотариусов на официальном сайте Минюста России: <http://notaries.minjust.ru> В случае отсутствия сведений в реестре предоставляется Выписка из реестра нотариусов на бумажном

<sup>6</sup> Отчетность может быть предоставлена на предыдущую отчетную дату в случае, если не наступил срок подачи отчетности в Федеральную налоговую службу в соответствии с Таблицей 1, приведенной ниже. В случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность в Федеральную налоговую службу не подавалась (в связи с маленьким сроком ведения хозяйственной деятельности), допускается предоставлять промежуточную (финансовую) отчетность за отчетные периоды в зависимости от срока деятельности ООО или ИП. В случае отправки бухгалтерской (финансовой) отчетности по электронным каналам связи, необходимо предоставление квитанции/ протокола о принятии в электронном виде с документами, подтверждающими оплату налога на сумму, указанную в отчетности. Если отправка документов произведена по почте – с обязательным предоставлением квитанции об отправке в налоговые органы с приложением описи отправленных документов с документами, подтверждающими оплату налога на сумму, указанную в отчетности.

носителе о том, что нотариус действующий.

**Для адвокатов коллегии адвокатов/ адвокатского бюро/ юридической консультации:**

Адвокат должен быть действующим согласно сведениям в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации. Реестр размещен на официальном сайте <http://lawyers.minjust.ru> В случае отсутствия сведений в реестре предоставляется документ, подтверждающий членство адвоката в коллегии адвокатов, адвокатском бюро или юридической консультации.

- Документы, подтверждающие доходы в соответствии с Таблицей 1.

2. Документы на этапе рассмотрения кредитной заявки<sup>1</sup>

2.1. Документы, предоставляемые Заемщиком - индивидуальным предпринимателем / физическим лицом

- Паспорт;
- Нотариально удостоверенный брачный договор, устанавливающий режим раздельной собственности в отношении приобретаемого за счет кредитных средств Банка объекта недвижимости, либо нотариально удостоверенное согласие супруга(и) заемщика на передачу приобретаемого за счет кредитных средств Банка объекта недвижимого имущества в залог Банку (в случае если заемщик состоит в зарегистрированном браке и его супруг(а) не является залогодателем приобретаемого объекта недвижимости) (Оригинал (для снятия копии и заверения сотрудником Банка), либо нотариально заверенная копия);
- Нотариально удостоверенное заявление заемщика о том, что он не состоит в зарегистрированном браке (в случае если заемщик не состоит в зарегистрированном браке) (Оригинал (для снятия копии и заверения сотрудником Банка), либо нотариально заверенная копия).

2.2. Документы, предоставляемые Заемщиком / Поручителем - юридическим лицом

- Паспорт единоличного исполнительного органа;
- Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке с отметкой ФНС (Оригинал (для снятия копии и заверения сотрудником Банка) или нотариально заверенная копия);
- Список участников общества, датой не ранее 7 календарных дней до даты его предоставления в Банк (Оригинал);
- Список аффилированных лиц общества, датой не ранее 30 календарных дней до даты его предоставления в Банк (Оригинал);
- Письмо-заверение заемщика об отсутствии при заключении ДКП/ДДУ/ДУПТ признаков аффилированности с продавцом/застройщиком/цедентом;
- Протокол общего собрания участников общества/Решение единственного участника или Протокол Совета директоров

(наблюдательного совета) общества (если уставом общества предусмотрено его образование и избрание единоличного исполнительного органа отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета)) об избрании единоличного исполнительного органа общества;

- Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) (если его образование предусмотрено уставом);
- Решение единственного участника / Протокол внеочередного общего собрания участников / Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) об одобрении сделки (кредитного договора/договора купли-продажи/договора участия в долевом строительстве/договора уступки прав по договору участия в долевом строительстве/договора ипотеки/договора поручительства) в случаях, когда сделка является крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, либо если ее одобрение предусмотрено учредительными документами, либо полномочия действующего от имени юридического лица без доверенности органа юридического лица ограничены регулирующими его деятельность документами, или заверение, что сделка (кредитный договор/договор купли-продажи/договор участия в долевом строительстве/договор уступки прав по договору участия в долевом строительстве/договор ипотеки/договор поручительства) не является крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, ее одобрение не предусмотрено учредительными документами, полномочия действующего от имени юридического лица без доверенности органа юридического лица не ограничены регулирующими его деятельность документами;
- Решение об учреждении ЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.09.2014г.);
- Корпоративный договор (при наличии)/письмо об отсутствии корпоративного договора;
- Документы, регулирующие деятельность действующего от имени юридического лица без доверенности органа юридического лица, либо письмо об отсутствии таких документов;
- Доверенность на подписанта от лица общества, удостоверенная нотариально и содержащая соответствующие полномочия (Оригинал (для снятия копии и заверения сотрудником Банка) или нотариально заверенная копия).

Таблица 1. Финансовая отчетность.

Система налогообложения	Вид отчетного документа	Периодичность предоставления, отчетная дата	Срок подачи в Федеральную налоговую службу
Общая (ЮЛ)	Бухгалтерский баланс Отчет о финансовых результатах (за последний заверченный год и на отчетные даты текущего года) Карточки 50 и 51 счета за последние полных 12 месяцев	Календарный год, 01 января	За 12 месяцев – до 28 марта

	<p>Оборотно-сальдовая ведомость по 66 и 67 счету за последние полных 12 месяцев</p> <p>Карточка 90 счета за последние полных 12 месяцев</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев</p> <p>Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев<sup>7</sup></p>		
Общая (ИП)	<p>3 НДФЛ</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев</p> <p>Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев</p>	<p>Календарный год, 01 января</p>	<p>до 30 апреля</p>
Упрощенная система (ЮЛ)	<p>Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения</p> <p>Бухгалтерский баланс</p> <p>Отчет о финансовых результатах (за последний завершённый год и на отчетные даты текущего года)</p> <p>Карточки 50 и 51 счета за последние полных 12 месяцев</p> <p>Оборотно-сальдовая ведомость по 66 и 67 счету за последние полных 12 месяцев</p> <p>Карточка 90 счета за последние полных 12 месяцев</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев</p> <p>Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев<sup>5</sup></p>	<p>Календарный год, 01 января</p>	<p>до 31 марта</p>

<sup>7</sup> Выписка из обслуживающего банка по счету предоставляется исключительно в электронном виде в формате Microsoft Excel или в формате, который можно конвертировать в Excel.

Упрощенная система (ИП)	<p>Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев</p> <p>Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев<sup>5</sup></p>	Календарный год, 01 января	до 30 апреля
Патентная система налогообложения (ИП)	<p>Патент</p> <p>В зависимости от вида деятельности:</p> <p>Подтверждающий документ об уплате налога за ПСН</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев</p> <p>Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев<sup>5</sup></p>	<p>Если патент оформлен на срок менее 6 месяцев, то налог уплачивается полностью в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента.</p> <p>Если же период действия патента составляет не менее полгода, то в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента должна быть произведена оплата одной трети стоимости патента, выданного в налоговом органе.</p> <p>Оставшаяся стоимость патента оплачивается не позднее 30 календарных дней до даты окончания налогового периода.</p>	
Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) <sup>8</sup>	<p>Для ЮЛ:</p> <p>Бухгалтерский баланс</p> <p>Отчет о финансовых результатах (за последний заверченный год и на отчетные даты текущего года)</p> <p>Карточки 50 и 51 счета за последние полных 12 месяцев</p> <p>Оборотно-сальдовая ведомость по 66 и 67 счету за последние полных 12 месяцев</p> <p>Карточка 90 счета за последние полных 12 месяцев</p> <p>Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных</p>	Календарный год, 01 января	до 31 марта

	12 месяцев Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев <sup>5</sup>		
	Для ИП: Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности Справка из банка об оборотах по р/с за последние полных 12 месяцев Выписка из ЛК Банков о движении денежных средств за последние полных 12 месяцев <sup>5</sup> Документ, подтверждающий выручку (управленческие данные, в том числе первичная документация для формирования статей расходов).	Квартал, 01 апреля 01 июля 01 октября 01 января	За 1 квартал – до 20 апреля За 2 квартал – до 20 июля За 3 квартал – до 20 октября За 4 квартал – до 20 января
Налог на профессиональный доход (ИП)	Справка в электронной форме за последние полных 6 месяцев, предшествующих дате подачи заявления на получение кредита, о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036), подписанная электронной подписью ФНС России	Не применимо	Не применимо
Налог на доходы физических лиц <sup>9</sup>			
Для работников по найму <sup>10</sup>	Копия трудовой книжки – для подтверждения занятости по основному месту работы, Формы СТД-Р и СТД-ПФР - формы содержащие сведения о трудовой деятельности, которые должны соответствовать приложению к приказу Министерства труда и социальной защиты от 20.01.2020 г. №23н и содержать сведения о местах работы не менее чем за последние 5 (пять) лет или обо всех местах работы с	Срок действия документа, выданного на текущем месте работы – 1 (один) календарный месяц.	

<sup>9</sup> Документы должны быть предоставлены в оригинале, не должны содержать исправлений, должны содержать дату выдачи документа.

<sup>10</sup> В соответствии с Методикой определения параметров кредита и требований к участникам сделки, предмету ипотеки и сделке в рамках ипотечного кредитования в АО «Банк ДОМ.РФ».

	<p>даты начала трудовой деятельности, если с даты начала трудовой деятельности прошло менее 5 (пяти) лет.</p> <p>ФИО и дата рождения работника должны соответствовать представленному паспорту.</p> <p>Формы СТД-Р и СТД-ПФР должны быть заверены с указанием должности и подписи уполномоченного лица, с проставлением печати (при наличии) и даты выдачи.</p> <p>Копия трудового договора, постранично заверенная/прошитая и заверенная с указанием количества листов работодателем – для подтверждения занятости по совместительству (занятость со совместительству учитывается только при наличии основного места работы)</p>		
	<p>За последние 12 полных календарных месяцев справка по форме 2 НДФЛ либо справка о доходах по форме кредитора.</p>	<p>Срок действия документа, выданного на текущем месте работы – 1 (один) календарный месяц.</p> <p>Срок действия документа, выданного на предыдущем месте работы не ограничен.</p> <p>Срок действия документа, выданного за прошедший календарный год, не ограничен при условии соблюдения требования к сроку действия справки за текущий год.</p>	
<p>Для лиц, получающих доход от сдачи</p>	<p>Действующий договор найма (аренды) жилого помещения и(или) договор аренды нежилого помещения</p>	<p>Договор найма должен быть</p>	



недвижимости внаем/ в аренду		заключен на срок не менее 11 (одиннадцати) месяцев	
	3 НДФЛ с отметкой ИФНС о принятии декларации, либо документами, подтверждающими принятие декларации ИФНС за последний завершённый год	Календарный год	до 30 апреля
Для лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»	Справка в электронной форме за последние полных 6 месяцев, предшествующих дате подачи заявления на получение кредита, о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036), подписанная электронной подписью ФНС России	Не применимо	Не применимо
Для нотариусов и адвокатов	3 НДФЛ с отметкой, либо документами, подтверждающими принятие декларации ИФНС за последний завершённый год  Удостоверение адвоката или приказ Минюста о назначении на должность нотариуса.  Документы не предоставляются, если сведения об адвокате или нотариусе имеются на сайтах <a href="http://notaries.minjust.ru">http://notaries.minjust.ru</a> или <a href="http://lawyers.minjust.ru">http://lawyers.minjust.ru</a> .	Календарный год	до 30 апреля