

**ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ
ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ
ЗАЕМЩИКА/ПОРУЧИТЕЛЯ-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

- Копия всех листов паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Заемщика (с предъявлением оригинала документа);
- Заверенные работодателем справка с места работы с указанием срока работы на данном предприятии и занимаемой должности;
- Копия трудовой книжки;
- Справка о доходах физического лица из бухгалтерии предприятия за истекший и текущий календарные годы (ф. 2-НДФЛ);
- Иные документы, подтверждающие доходы физического лица (Книга учета доходов и расходов (для ИП), налоговая декларация, информация об уплаченных налогах (для ИП с подтверждающими документами), страховка, пенсия, алименты, вознаграждения, проценты от депозитов (выписки со счетов) и т.п.).
- Документы по обеспечению исполнения обязательства залогом (в случае предоставления залога).
- Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) по месту жительства в Российской Федерации (за исключением сотрудников Банка).
- Анкета заемщика и/или поручителя по форме, установленной Банком.
- Копии документов, подтверждающих право собственности на объекты движимого и недвижимого имущества, указанного в Анкете.
- В случае если Заемщик состоит в браке, предоставляется:
 - копия свидетельства о заключении брака;
 - копия брачного контракта (при наличии);
 - общий уровень дохода на семью (справки о доходах и/или об имуществе других членов семьи и др.).
- Согласие на запрос о наличии и составе кредитной истории и получении основной части кредитной истории либо информации/кредитных отчетов, содержащие основную часть кредитной истории в любом бюро кредитных историй в соответствии с порядком и правилами, предусмотренными Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.
- Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю Заемщика (при наличии):
 - Банковские выписки по счетам, копии кредитных договоров и другие документы, подтверждающие факт привлечения Заемщиком кредитов и добросовестное исполнение им условий договоров, либо письменное подтверждение банка-кредитора о добросовестной кредитной истории Заемщика;
- Гарантийное письмо (обязательство) Заемщика/Залогодателя/Поручителя;
- Заявление Заемщика о направлении заемных средств и об источниках погашения кредита и уплаты процентов;
- Согласие на обработку персональных данных (заполняется в Банке).

Примечание:

1. Документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий либо копий с предъявлением оригинала для сверки. В случае предоставления простых копий документов сотрудник Кредитного управления ставит отметку (содержащую ФИО и подпись) о сверке с оригиналом.
2. Окончательный список предоставляемых документов зависит от специфики кредитного проекта.