

Приложение к Условиям предоставления кредита физическому лицу на покупку автомобиля

1. Список документов, предоставляемых отдельными категориями граждан

Адвокаты

Копия удостоверения адвоката

- Выписка из реестра адвокатов субъекта РФ (по осуществлению адвокатской деятельности или письмо из Министерства Юстиции РФ о том, что статус адвоката не прекращался)
- Для адвокатов, учредивших адвокатский кабинет:
 - Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний налоговый период с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

Нотариусы

- Копия лицензии на осуществление нотариальной деятельности
- Копия приказа о назначении на должность нотариуса, нотариально заверенная другим нотариусом
- Справка из городской нотариальной палаты об отсутствии задолженности по членским взносам
- Для нотариусов, занимающихся частной практикой:
 - Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний налоговый период с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде)).
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

Лица, обеспечивающие оборону и безопасность¹

- Копия контракта, заверенная по месту службы/ работы печатью и подписью с расшифровкой ФИО и должности заверителя (при невозможности предоставить копию контракта предоставляется справка-стаж, отражающая суммарный срок службы)
- Справка финансового отдела с указанием должности, стажа и уровня заработной платы и/или справка 2НДФЛ

Генеральные директора и главные бухгалтеры в одном лице

(клиенты, обладающие единоличным правом финансовой подписи в организации):

- Копии всех страниц устава организации
- Копия приказа о назначении генеральным директором
- Копия приказа о возложении обязанностей главного бухгалтера в связи с отсутствием данной единицы в штатном расписании

¹ К лицам, обеспечивающим оборону и безопасность относятся сотрудники, в том числе бывшие, работающие в следующих образованиях: Министерство обороны Российской Федерации, Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству, Федеральная служба по техническому и экспертному контролю, Федеральная служба по оборонному заказу, Федеральное агентство специального строительства России, Федеральная служба безопасности, Федеральная служба охраны, Служба внешней разведки, Министерство Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, в том числе воинские подразделения, Государственная противопожарная служба, Министерство внутренних дел, Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков, Главное управление специальных программ Президента Российской Федерации.

Индивидуальные предприниматели

В зависимости от системы налогообложения ИП предоставляют:

1. При традиционной системе:

- Копия свидетельства о регистрации ИП
- Копия налоговой декларации по форме ЗНДФЛ за последний налоговый период (календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

2. При упрощенной системе налогообложения (УСН):

- Копия свидетельства о регистрации ИП
- Копия налоговой декларации по УСН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде)).
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

3. При упрощенной системе налогообложения на основе патента:

- Копия свидетельства о регистрации ИП
- Копия патента
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

4. При системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД):

- Копия свидетельства о регистрации ИП
- Копии налоговых деклараций по ЕНВД за 2 последних налоговых периода (т.е. за 2 последних квартала) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде)).
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

5. При системе налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН):

- Копия свидетельства о регистрации ИП
- Копия налоговой декларации по ЕСХН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

Вне зависимости от системы налогообложения, клиент должен осуществлять предпринимательскую деятельность сроком не менее 1 года.

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ)

- Копия свидетельства о регистрации клиента в качестве главы КФХ
- При наличии: Копия свидетельства о регистрации КФХ в качестве ИП или юр.лица (для КФХ созданных в соответствии с законом РСФСР от 22.11.1990 г. №348-1)
- В зависимости от применяемой системы налогообложения:
 - При традиционной системе: копия налоговой декларации по форме ЗНДФЛ за последний налоговый период (календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
 - При системе налогообложения в виде ЕСХН: копия налоговой декларации по ЕСХН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
 - При УСН: копия налоговой декларации по УСН за последний налоговый период (т.е. календарный год) с отметками налогового органа о принятии (или почтовым уведомлением о получении налоговым органом заказного письма либо листом ЭЦП (уведомлением о приеме документов в электронном виде))
 - При УСН на основе патента: копия патента
- Справка о доходах, содержащая данные по статьям доходы, расходы и чистая прибыль, заверенная печатью (при наличии) и подписью с расшифровкой Клиента

Моряки и лица, работающие на морском транспорте с выходом за пределы РФ

- Копия паспорта моряка
- Копия трудовой книжки (если имеется)
- Копии контрактов (не менее чем за последние 1-2 года; тех страниц, на которых указаны срок контракта и вознаграждение Клиента за осуществленную работу)
- Нотариально заверенный перевод контракта (в случае, когда контракт оформлен на иностранном языке)
- Справка о плавании от круинговой компании о стаже работы на судне. Выдается на судне.
- Справка от круинговой компании о размере дохода (или копии Wage-list (вэйдж лист) с нотариальным переводом)
- Справка-выписка по счетам, в которой указаны поступления за последние 6 месяцев, заверенная обслуживающим банком

2. Список документов, предоставляемых для подтверждения дополнительного дохода

Доход от работы по совместительству

Список документов аналогичен документам, предоставляемым с основного места работы

Доход в виде арендных платежей

- Копия договора сдачи в аренду недвижимого имущества:
 - договор аренды заключается через ГУП города Москвы "Московский городской центр арендного жилья" (для договоров по Московскому региону), риэлторское агентство или заверяется нотариально
 - срок договора аренды не менее 1 года
 - при предоставлении нескольких договоров за предыдущие периоды совокупный срок по нескольким договорам (за предыдущие периоды плюс действующий) должен быть не менее чем 2 года
- Копия свидетельства о собственности сдаваемого в аренду помещения

Доход в виде дивидендов

- Копии всех страниц устава организации
- Решение учредителей о распределении прибыли (в обязательном порядке в решении должны присутствовать пункты, отражающие общий размер полученной прибыли за отчетный период, и о размере прибыли, направленной на выплату дивидендов учредителям с указанием размера выплат каждому учредителю)
- Справка 2-НДФЛ, отражающая выплату доходов в виде дивидендов, подписанная главным бухгалтером организации

Доход в виде алиментных платежей

- Копия алиментного соглашения / Копия судебного приказа / Копия решения суда / Копия исполнительного листа / Копия постановления судебного пристава
- Выписка по банковскому счету, на который перечисляются платежи / копия сберегательной книжки и/или в случае если алименты выплачиваются наличными по расписке, заверенной у нотариуса, то предоставляются копии данных расписок за последние как минимум 3 месяца

Доход в виде пенсионных выплат

- Копия пенсионного удостоверения
Уведомление из Пенсионного Фонда (государственного или негосударственного) о назначении пенсионных выплат и/или выписка по банковскому счету, на который перечисляются платежи / копия сберегательной книжки

Лица, обеспечивающие оборону и безопасность, получающие пенсию по выходу в отставку

- Копия пенсионного удостоверения
- Выписки по счетам в обслуживаемом банке за последние 6 месяцев (если Клиент получает пенсию из кассы пенсионного фонда или образования обеспечивающие оборону и безопасность – справку о доходах за последние 6 месяцев из данного учреждения)