

ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ЗАЕМЩИКОМ/ПОРУЧИТЕЛЯМИ
Обязательные документы

Заявление на получение кредита и Анкета ¹ по форме Банка	оригиналы
Паспорт заемщика/супруга(-и)/поручителя(-ей)	копии страниц паспорта РФ в соответствии с требованиями Банка
Паспорта всех собственников объекта залога (при передаче в залог имеющейся недвижимости)	копии страниц паспорта РФ в соответствии с требованиями Банка
Согласие на обработку персональных данных	оригинал по форме Банка предоставляется поручителем без дохода, не являющимся супругом заемщика
Документы, подтверждающие родство с основным заемщиком	копии, для поручителей – родителей/детей

Обязательные документы, подтверждающие занятость и доход

Документы с текущего места работы о доходах за последние 6 ² месяцев	справки по форме 2-НДФЛ ³ или в свободной форме ⁴ оригиналы
Трудовая книжка ⁵	копии заполненных страниц, заверенные работодателем в соответствии с требованиями Банка

Документы, предоставляемые заемщиком, являющимся сотрудником Банка

Заявление на получение кредита и Анкета ¹ по форме Банка	оригиналы
Паспорт заемщика/супруга(-и)/поручителя(-ей)	копии страниц паспорта РФ в соответствии с требованиями Банка
Трудовая книжка (в случае, если стаж в Банке составляет менее 6 месяцев)	копии заполненных страниц, заверенные работодателем в соответствии с требованиями Банка

Документы, предоставляемые заемщиком, являющимся Зарплатным клиентом Банка

Заявление на получение кредита и Анкета ¹ по форме Банка	оригинал
Паспорт заемщика/супруга(-и)/поручителя(-ей)	копии страниц паспорта РФ в соответствии с требованиями Банка
Трудовая книжка (в случае, если стаж работы на текущем месте работы составляет менее 6 месяцев)	копии заполненных страниц, заверенные работодателем в соответствии с требованиями Банка
Документы с текущего места работы о доходах за последние 6 месяцев ⁶	справки по форме 2-НДФЛ ³ или в свободной форме ⁴ оригиналы

Дополнительные документы, предоставляемые иностранными гражданами

Паспорт иностранного гражданина	копии всех страниц
Разрешение на временное проживание на территории РФ или Вид на жительство или Миграционная карта	копия
Разрешение на трудовую деятельность на территории РФ либо Действующий патент и документы, подтверждающие оплату патента	копии предоставляется если предоставлен документ «Миграционная карта» в иных случаях не требуется не требуется для граждан республики Беларусь, Казахстана, Кыргызстана и Армении
Заявление физического лица для рассмотрения возможности предоставления кредита АО ЮниКредит Банк на приобретение недвижимости/заключение договора поручительства (для граждан государств, входящих в Европейский союз)	оригинал предоставляется для граждан государств, входящих в Европейский союз

Дополнительные документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем или владельцем/совладельцем юридического лица

Анкета для физических лиц – собственников бизнеса и индивидуальных предпринимателей	оригинал
Патенты, лицензии на право осуществления определенных видов деятельности, сертификаты, свидетельство о регистрации торговой марки	копии, предоставляются при наличии
Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний годовой отчетный период и за последний отчетный период, начиная с начала текущего года	копии, с отметкой налогового органа, предоставляется только владельцами/совладельцами юридического лица/ индивидуальными предпринимателями
Декларация за два последних отчетных периода но не менее чем за два года	
Книга учета доходов и расходов за прошедшие месяцы текущего года	копия, с отметкой налогового органа, предоставляется дополнительно по требованию Банка

Справка об оборотах по расчетным счетам ежемесячно за предыдущие 12 месяцев, а также о состоянии ссудной задолженности по счету и отсутствии картотеки №2	оригинал, заверенный обслуживающим банком
Расширенная выписка о движении средств по расчетным счетам за предыдущие 12 месяцев	оригинал, заверенный обслуживающим банком либо распечатка из интернет-банка
Примеры договоров с контрагентами, партнерами, прайс-листы	копии, минимум три договора, действующих либо заключенных в текущем году
Договоры аренды офисных /торговых/складских/производственных помещений (в зависимости от рода деятельности), либо свидетельства о собственности на такие помещения и иные документы, подтверждающие хозяйственную деятельность	копии

Документы, предоставляемые в случае, если рассматривается доход участия Заемщика/Поручителей в уставном капитале

Справка по форме 2-НДФЛ либо Справка в свободной форме, содержащая указание на то, что данные выплаты являются доходом от участия в капитале компании (не заработной платой); период выплаты; основания выплаты (номер и дата решения учредителей) ⁷	оригинал
Выписка по счету физического лица (с указанием назначения платежей) либо платежные поручения, подтверждающие перечисление дивидендов и уплату НДФЛ с дивидендов ⁷	оригинал, заверенный обслуживающим банком, для выписки платежные поручения - копии

Документы, предоставляемые в случае, если рассматривается доход Заемщика/Поручителей от сдачи недвижимости в аренду

Документы, подтверждающие наличие в собственности Заемщика/Поручителя недвижимого имущества сдаваемого в аренду	копии
Договоры аренды сдаваемых объектов недвижимости	копии
Декларация за два последних отчетных периода но не менее чем за два года	копия, с отметкой налогового органа
Расширенная выписка о движении средств по расчетному счету, подтверждающая получение арендных платежей не менее чем за 24 последних месяца – при наличии у арендодателя расчетного счета в банке	оригинал, заверенный обслуживающим банком

ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВЗАМЕН ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ЗАНЯТОСТЬ И ДОХОД, ДЛЯ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ЗАЕМЩИКОВ

Адвокаты в качестве документа, подтверждающего занятость

Удостоверение адвоката	копия
------------------------	-------

Нотариусы в качестве документов, подтверждающих занятость

Лицензия на осуществление нотариальной деятельности либо Выписка из реестра нотариусов	копия
Приказ территориального органа Министерства Юстиции РФ	копия приказа

Сотрудники ОВД и военнослужащие

Справка о трудовом стаже либо копия контракта/ов за последние два года	оригинал справки копия контракта, заверенная в соответствии с требованиями Банка
Справка финансового отдела	оригинал

Моряки и члены судовой команды

Договор с круизной компанией или срочные контракты с физическими лицами – владельцами судов, подтверждающие занятость в течение последних двух лет	копии, заверенные в соответствии с требованиями Банка
Выписки по личным банковским счетам за последние 12 месяцев. При этом если не указано назначение платежа, дополнительно необходимо предоставление расчетных листков	оригинал, заверенный обслуживающим банком предоставляется вместо справки о доходах

Пенсионеры

Пенсионное удостоверение/ Справка, подтверждающая факт назначения пенсии, а также срок ее установления	копия
Справка из ПФ/Военного комиссариата о размере пенсии за последние 6 месяцев либо выписка со счета, на который пенсия перечисляется	оригинал

Государственная программа субсидирования ставки

Свидетельство о рождении на каждого ребенка	копия
---	-------

Документы, предоставляемые по программе «Рефинансирование»

Приложение к Заявлению на получение кредита под залог недвижимого имущества	оригинал
Дополнительные документы, предоставляемые при указании зарплаты менее, чем за 3 последних месяца, на текущем месте работы	
Справка по форме 2НДФЛ хотя бы с одним начислением заработной платы на текущем месте работы	оригинал
Трудовой договор и/ или дополнительное соглашение к трудовому договору	копии страниц паспорта РФ в соответствии с требованиями Банка
Дополнительные документы, предоставляемые при исключении супруга(-и) из состава участников сделки на основании брачного договора	
Брачный договор	копия, предоставляется при наличии ⁸
Дополнительные документы, способствующие принятию положительного решения	
Выписки по зарплатным счетам	оригинал, заверенный обслуживающим банком

Документы, оформленные за границей, должны быть легализованы, переведены на русский язык и нотариально удостоверены.

Для принятия решения Банк вправе запросить дополнительную информацию, необходимую для оценки платеже- и кредитоспособности заемщика/поручителя (ей), поэтому данный список может быть расширен.

¹ Поручитель-супруг(а) без рассматриваемого дохода подписывает Анкету Заемщика. Поручители с рассматриваемым доходом заполняют/ подписывают отдельную Анкету.

² За фактическое количество месяцев, если Заемщик работает на последнем месте менее 6 месяцев. За последние 12 месяцев, для Заемщика, осуществляющего трудовую деятельность вахтовым методом.

³ Только 2НДФЛ могут подтверждать свои доходы клиенты:
- сотрудники некоммерческих организаций. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций определены ГК РФ, статья 50, а также ФЗ от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
- сотрудники, подтверждающие свою занятость договорами гражданско-правового характера (например, договорами возмездного оказания услуг) и не зарегистрированные как ИП
- сотрудники, осуществляющие трудовую деятельность вахтовым методом.

⁴ При подтверждении дохода справкой в свободной форме, дополнительно должна быть предоставлена справка 2НДФЛ для следующих категорий клиентов (суммы доходов в справках могут отличаться):
заявление подано на сумму более 9 000 000 рублей; подтверждаемый доход заявлен с места работы по найму по совместительству.

⁵ Для клиентов, трудоустроенных по найму, по основному месту работы допускается подтверждение трудоустройства ТОЛЬКО копией трудовой книжки (не допускается предоставление только трудового договора). Допускается оформление по трудовому договору сотрудников международных организаций (например, ЕБРР, МВФ, ООН). При этом возможно подтверждение трудоустройства по совместительству копией трудового договора, заверенного работодателем в соответствии с требованиями Банка. Если клиент трудоустроен по договору гражданско-правового характера (например, договору возмездного оказания услуг (ДВУ)), то необходимо предоставление заверенных работодателем копий ДВУ, подтверждающих трудоустройство за последние 2 года. При этом договоры гражданско-правового характера предоставляются в обязательном порядке при учете дохода по коду 2010 в справке 2-НДФЛ (исключая адвокатов, подтверждающих доход справкой 2-НДФЛ, для данной категории предоставление ДВУ не обязательно).

⁶ Предоставляется ТОЛЬКО в случае если:
- за последние 6 месяцев клиент получает заработную плату на счёт, открытый в Банке, частично (например, часть заработной платы перечисляется на счет в другом банке, либо выплачивается наличными в кассе организации работодателя и т.д.);
- за последние 6 месяцев клиент получает заработную плату на счёт, открытый в Банке, не ежемесячно (например, некоторые месяцы заработную плату выдавали наличными/переводили на счёт в другой банк и т.д.).

⁷ Документы предоставляются за последние 24 месяца.

⁸ В случае отсутствия действующего брачного договора допускается заключение брачного договора, соответствующего требованиям Банка, до проведения сделки.