

| Документы, подтверждающие доходы Заемщиков, Созаемщика(-ов), доход которого(-ых) участвует в расчете лимита кредитования | | | |
|---|---|-------|-----------------------|
| Категория клиента | Перечень документов | | |
| 1. Граждане, работающие по трудовому договору (по найму), предоставляют: | <p>Документ, подтверждающий доходы за последние 6 месяцев (кроме продукта «Погашение ипотечного кредита иных банков») / 12 месяцев (по продукту «Погашение ипотечного кредита иных банков») (срок действия справки – 30 (тридцать) календарных дней, считая от даты выдачи)¹:</p> <ul style="list-style-type: none"> - справка по ф. 2-НДФЛ или выписка из ПФР (сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица); либо - справка для получения ипотечного кредита в ПАО КБ «УБРиР»; либо - справка в свободной форме (при условии наличия необходимой информации)². <p><i>Примечание.</i> <i>В случае если запрашиваемая сумма кредита превышает 6 000 000 рублей и Заемщик и/или Созаемщик предоставил справку для получения ипотечного кредита в ПАО КБ «УБРиР» / справку в свободной форме, то данному лицу необходимо дополнительно предоставить выписку из ПФР (сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица).</i></p> <p>В случае если Заемщик, Созаемщик является «зарплатным клиентом» / «сотрудником партнера» Банка, то документ, подтверждающий доходы за последние 6 месяцев (кроме продукта «Погашение ипотечного кредита иных банков») / 12 месяцев (по продукту «Погашение ипотечного кредита иных банков»), предоставляется по желанию, за исключением следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> – зачисление заработной платы на счет в ПАО КБ «УБРиР» осуществляется менее 6 месяцев (кроме продукта «Погашение ипотечного кредита иных банков») / 12 месяцев (по продукту «Погашение ипотечного кредита иных банков»); – зачисление заработной платы осуществляется разными способами (наличным/безналичным путем), либо на счета в разных банках. | Копия | Оригинал ³ |
| 2. Граждане, являющиеся учредителями, соучредителями предприятий (если доход предоставлен с предприятия, где клиент является учредителем / соучредителем с долей в уставном капитале более 10%), дополнительно к документам, указанным в п. 1. настоящего раздела, предоставляют: | <ol style="list-style-type: none"> 1. Расчет по Форме 4-ФСС (за последние 4 квартала) или выписка из ПФР (сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица). 2. Форма 6-НДФЛ и копия протокола о выплате дивидендов (если доходы по справке 2-НДФЛ отражаются в виде дивидендов). | - | - |

¹ Документ, подтверждающий доходы (далее - Справка), может быть предоставлен за фактически отработанное время на последнем месте работы (если стаж на последнем месте работы меньше срока, за который требуется предоставить Справку). Если в течение срока, за который требуется предоставить Справку, Заемщик/Созаемщик менял место работы с прерыванием трудового стажа не более 3 (трех) месяцев, Справка с предприятия-работодателя может быть предоставлена с прежнего и настоящего места работы. В справках информация о доходах должна быть указана за каждый месяц периода, установленного Условиями предоставления ипотечных кредитов.

К Справке, которая предоставлена за прошедший календарный год, требование к сроку ее действия Банком не предъявляется.

² В справке о доходах в свободной форме обязательно должны быть указаны следующие данные:

- ФИО Заемщика/Созаемщика;
- дата трудоустройства;
- данные предприятия-работодателя: полное наименование, ИНН, фактический адрес, контактный телефон;
- информация о доходах должна быть указана за каждый месяц периода, установленного Условиями предоставления ипотечных кредитов.

Справка должна быть подписана руководителем предприятия (организации) и главным бухгалтером предприятия. При отсутствии в штате предприятия (организации) должности главного бухгалтера или другого должностного лица, выполняющего его функции, справка может быть подписана только руководителем предприятия (организации). В этом случае должна быть сделана отметка, заверенная подписью руководителя предприятия (организации): «должность главного бухгалтера (другого должностного лица, выполняющего его функции) в штате предприятия (организации) отсутствует» (допускается также отметка, заверенная подписью руководителя предприятия (организации) «должность главного бухгалтера (другого должностного лица, выполняющего его функции) в штате предприятия (организации) не предусмотрена»).

³ Если на этапе оценки кредито- и платежеспособности Заемщиков, Созаемщиков была предоставлена копия документа, то оригинал предоставляется в Банк не позднее даты заключения Кредитного договора в обязательном порядке.

| | | | |
|---|---|-------|-----------------------|
| 3. Граждане, являющиеся: индивидуальными предпринимателями, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой; учредителями, соучредителями предприятий (если доход предоставлен с предприятия, где клиент является учредителем / соучредителем с долей в уставном капитале более 10% и не работают по найму в этом предприятии), предоставляют: | Документы, в соответствии с Приложением 1 | | - |
| 4. Граждане, которым назначена пенсия за выслугу лет / пенсия по старости, предоставляют: | Документ(-ы), подтверждающий(-ие) размер пенсии и основания ее установления (например, пенсионное удостоверение и выписка по счету из банка, на который перечисляется пенсия; справка о размере пенсии). | Копия | Оригинал ³ |
| Документы, подтверждающие дополнительные источники доходов | | | |
| Источник дохода | Перечень документов | | |
| 1. Пенсия | 1.1. Документ(-ы), подтверждающий(-ие) размер пенсии и основания ее установления (например, пенсионное удостоверение и выписка по счету из банка, на который перечисляется пенсия; справка о размере пенсии). | Копия | Оригинал ³ |
| 2. Доходы, получаемые от сдачи в аренду недвижимого имущества | 2.1. Договор аренды (в т.ч. на 11 месяцев), договор аренды за предыдущий период при наличии. 2.2. Свидетельство о праве собственности на недвижимое имущество (при наличии) / выписка из ЕГРН, удостоверяющая проведенную государственную регистрацию прав и полученную собственником недвижимого имущества, сдаваемого в аренду, после проведения государственной регистрации возникновения и перехода прав на недвижимое имущество. 2.3. Один из следующих документов: - налоговая декларация, в т.ч. по форме 3-НДФЛ; - выписка по счету из банка, в которой должно быть отражено регулярное зачисление денежных средств в размере, соответствующем договору аренды. | Копия | - |

Приложение № 1

к документам, подтверждающим
доходы Заемщиков, Созаемщика(-ов),
доход которого(-ых) участвует в
расчете лимита кредитования

**Перечень документов, предоставляемых в Банк для оценки кредито- и платежеспособности
Заемщиков, Созаемщиков – собственниками бизнеса**

Собственниками бизнеса для целей настоящего приложения являются:

- граждане, являющиеся учредителями, соучредителями предприятий (если доход предоставлен с предприятия, где клиент является учредителем / соучредителем с долей в уставном капитале более 10%);
- граждане, являющиеся индивидуальными предпринимателями, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

| № | Документ | Копия/оригинал |
|-------------|--|-----------------------|
| 1. | Документы о регистрации предприятия: | |
| 1.1. | Свидетельство о постановке на налоговый учет | Копия |
| 1.2. | Свидетельство о регистрации ЮЛ / Свидетельство о регистрации в качестве ИП | Копия |
| 1.3. | Лицензии (при наличии) | Копия |
| 2. | Документы налоговой отчетности (в зависимости от применяемой системы налогообложения): | |
| 2.1. | Для предприятий, применяющих ЕНВД: | |
| 2.1.1. | Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход (ЕНВД) – за последние 2 отчетных периода (квартала) с отметкой ИФНС о получении документа | Копия |
| 2.1.2. | Документ, подтверждающий оплату ЕНВД за последние 2 отчетных периода (квартала) | Копия |
| 2.2. | Для индивидуальных предпринимателей, применяющих Патентную систему налогообложения: | |
| 2.2.1. | Патент(ы) на предыдущий отчетный период (год) со всеми приложениями, заверенный подписью и печатью налогового органа (при наличии) | Копия |
| 2.2.2. | Патент на текущий отчетный период (год) со всеми приложениями, заверенный подписью и печатью налогового органа (год) | Копия |
| 2.2.3. | Документ(ы), подтверждающий(ие) оплату патента(ов) на текущий отчетный период (год) | Копия |
| 2.2.4. | Книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения (по каждому виду деятельности) за текущий год | Копия |
| 2.3. | Для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения (объекты налогообложения «Доходы минус расходы» или «Доходы»): | |
| 2.3.1. | Налоговая декларация по упрощенной системе налогообложения за последний отчетный период (год) с отметкой ИФНС о получении документа | Копия |
| 2.3.2. | Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения» за текущий год (при наличии) | Копия |
| 2.3.3. | Документ, подтверждающий оплату налога по упрощенной системе налогообложения за последний отчетный период (год) | Копия |
| 3. | Документы предприятия по управленческой отчетности (если доход по официальной отчетности меньше, чем по управленческой отчетности, либо по официальной отчетности невозможно установить величину дохода предприятия (применяет упрощенную систему налогообложения, где объект налогообложения «Доходы») | |
| 3.1. | Опросный лист (по форме Приложения № 1 к настоящему перечню) | Оригинал ¹ |
| 3.2. | Документы, подтверждающие величину выручки предприятия (при наличии): | |

| | | |
|--------|---|---|
| 3.2.1. | Выписка по расчетным счетам предприятия из каждого банка (кроме ПАО КБ УБРиР) за последние 6 месяцев в формате Excel и Справка об оборотах из каждого банка (кроме ПАО КБ УБРиР) ежемесячно за последние 6 месяцев. | EXCEL / Оригинал ¹ |
| 3.2.2. | Анализ 50, 51 счета ежемесячно в разрезе субсчетов и банков из бухгалтерской программы предприятия и Справка об оборотах из каждого банка (кроме ПАО КБ УБРиР) ежемесячно за последние 6 месяцев. | Оригинал ¹ / Оригинал ¹ |
| 3.2.3. | Кассовая книга за последние 6 месяцев (при большом объеме, достаточно предоставить листы с отчетными датами (1-е число каждого месяца) (при наличии) и Справка об оборотах из каждого банка (кроме ПАО КБ УБРиР) ежемесячно за последние 6 месяцев. | Копия |
| 3.2.4. | Статистика предприятия по форме предприятия (таблицы, тетради и т.п.) за последние 6 месяцев | Копия |
| 3.2.5. | Иные документы на усмотрение предприятия | Копия |
| 3.3. | Документы, подтверждающие право собственности предприятия или собственников бизнеса, на дорогостоящее имущество, используемое в бизнесе (недвижимость, транспорт, оборудование и т.п.). | Копия |
| 4. | Прочие документы | |
| 4.1. | Согласие предприятия (кроме ИП) на запрос кредитной истории в БКИ по форме утвержденной отдельным внутренним документом банка | Оригинал ¹ |

Документы, предоставляемые в копиях, должны быть заверены надлежащим образом:

- Заверять документы должно уполномоченное лицо (как правило, заверяют документы директор и/или главный бухгалтер, если заверение документов осуществляет иное лицо, дополнительно к пакету документов должна быть предоставлена копия доверенности);
 - Проставлена надпись «Копия верна», дата заверения, ФИО и должность заверяющего;
 - Заверены должны быть все документы, если они не сшиты, заверение осуществляется на каждой странице документа.

Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию:

- при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения;
- при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях, заверенных по правилам, для копий документов.

¹ Если на этапе оценки кредито- и платежеспособности Заемщиков, Созаемщиков была предоставлена копия документа, то оригинал предоставляется в Банк не позднее даты заключения Кредитного договора в обязательном порядке.

Приложение 1

к перечню документов,
предоставляемых в Банк для оценки
кредито- и платежеспособности
Заемщиков, Созаемщиков –
собственниками бизнеса

ОПРОСНЫЙ ЛИСТ по деятельности предприятия**1. Данные ИП/ юридического лица**

Наименование

ОГРН/ОГРНИП

Юридический адрес

Адрес/адреса фактического расположения (офис, точка продаж, производство и т.д.):

| Адрес | Что расположено по указанному адресу | Вид права на объект (собственность/ аренда /...) |
|-------|--------------------------------------|--|
| | | |
| | | |
| | | |

При регистрации юридического лица до 01.07.2002 / ИП до 01.01.2004:

Дата регистрации

Место регистрации

2. Информация о связанных компаниях:

| Наименование | ИНН | ОПГН | Роль в группе компаний |
|--------------|-----|------|------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3. Информация о бизнесе**3.1. Вид деятельности**

Оптовая торговля Розничная торговля Производство Услуги
Иное*

Если выбрано "иное",
укажите:

**3.2. Описание
деятельности**

| |
|--|
| |
| |

3.2. Лицензии: имеются не требуются

Если выбрано "имеются", заполните данные таблицы:

| № | Дата | Разрешенный вид деятельности |
|---|------|------------------------------|
| | | |
| | | |

3.3. Применяемая система налогообложения:

| Вид | Доля, % | Дата начала применения |
|---|---------|------------------------|
| Общая система налогообложения (ОСН) | | |
| Упрощенная система налогообложения ("доходы") | | |
| Упрощенная система налогообложения ("доходы - расходы") | | |
| Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) | | |
| Патентная система налогообложения (ПСН)* | | |

* применима только для ИП

3.4. Численность персонала

| |
|--|
| |
|--|

Наличие просроченной (непогашенной) задолженности перед работниками по заработной плате: имеется отсутствует

В случае наличия расшифровать:

| Сумма, руб. | Дата возникновения | Причины возникновения, перспективы погашения |
|-------------|--------------------|--|
| | | |

3.5. Открытые расчетные счета

| Банк | № счета | Наличие картотеки №2 к счету | Сумма Картотеки № 2, руб. |
|------|---------|--|---------------------------|
| | | имеется <input type="radio"/> отсутствует <input type="radio"/> | |
| | | имеется <input type="radio"/> отсутствует <input type="radio"/> | |
| | | имеется <input type="radio"/> отсутствует <input type="radio"/> | |
| | | имеется <input type="radio"/> отсутствует <input type="radio"/> | |

3.6. Прочая информация:

| Параметр | Наличие | Дата возникновения | Сумма, руб. |
|--|--|--------------------|-------------|
| Наличие скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции/ТМЦ, наличие требований безнадежных к взысканию и т.п.): | имеется <input type="radio"/> отсутствует <input type="radio"/> | | |

| | | | |
|--|-----------------------------------|--|--|
| Наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами: | имеется <input type="radio"/> | | |
| | отсутствует <input type="radio"/> | | |
| Случаи неисполнения в течение последнего года обязательств по договорам с кредитными организациями, либо прекращение обязательств предоставлением взамен отступного: | имеется <input type="radio"/> | | |
| | отсутствует <input type="radio"/> | | |
| Если указанные в настоящем пункте факторы присутствуют в деятельности предприятия, просим расшифровать причины их возникновения, перспективы устранения: | | | |
| | | | |

3.7. Основные финансовые показатели предприятия

Управленческий баланс:

| | |
|--|-------------|
| Дата, по состоянию на которую заполнены данные* | |
| <i>* Дата, на которую предоставляются данные, должна быть максимально приближена к дате подачи заявки на кредит</i> | |
| Показатель | Сумма, руб. |
| Имущество, используемое в бизнесе* | |
| <i>* примерная рыночная стоимость на дату составления УБ</i> | |
| Остатки ТМЦ/готовой продукции (по себестоимости) | |
| Дебиторская задолженность: | |
| - сумма реальной к возврату неоплаченной покупателями задолженности за приобретенные товары (по цене реализации) | |
| - сумма нереальной к возврату (задолженность не погашается контрагентом более 180 календарных дней) неоплаченной покупателями задолженности за приобретенные товары (по цене реализации) | |
| - сумма аванса, оплаченная поставщику (товары на эту сумму еще не получены) | |
| Денежные средства: | |
| - в кассе | |
| - на расчетном счете | |
| Займы, выданные 3-м лицам (остаток долга) | |
| Уставной капитал (кроме ИП) | |
| Кредиторская задолженность: | |
| - задолженность перед поставщиками (по цене реализации) | |
| - сумма аванса, полученного от покупателя (товары на эту сумму еще не отгружены) | |
| Кредиты банков (остаток долга) | |
| Лизинг (остаток долга) | |
| Займы, полученные от 3-х лиц (остаток долга) | |

Управленческий отчет о финансовых результатах за последние 6 месяцев:

| Показатель | за 1-й отчетный месяц | за 2-й отчетный месяц | за 3-й отчетный месяц | за 4-й отчетный месяц | за 5-й отчетный месяц | за 6-й отчетный месяц* |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Отчетный месяц | | | | | | |
| 1. Выручка | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 2. Себестоимость проданных товаров/ реализованной продукции (не заполняется для услуг) | | | | | | |
| 3. Расходы предприятия в т.ч. (сумма всех расходов предприятия в отчетном месяце): | | | | | | |
| 3.1. Расходы на закуп ТМЦ/материалов | | | | | | |
| 3.2. Расходы на погашение обязательств по кредитам, займам, лизингу | | | | | | |
| 3.3. Расходы на содержание имущества, используемого в бизнесе | | | | | | |
| 3.4. Расходы на персонал (заработная плата, премии, больничные и т.д.) | | | | | | |
| 3.5. Расходы на оплату налогов, взносов в бюджеты разных уровней и внебюджетные фонды | | | | | | |
| 3.6. Прочие расходы: | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Свободный остаток денежных средств (строка 1 - строка 2 - строка 3) | | | | | | |

* данные по этому столбцу должны максимально быть приближены к дате, на которую заполняется предыдущая таблица, Например, если дата, на которую заполнены данные предыдущей таблицы, 15.07.2017, значит данные текущей таблицы должны быть заполнены за следующие отчетные месяцы: 1-й отчетный месяц - январь 2017, ... , 6-й отчетный месяц - июнь 2017.

| | | |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| _____ / _____ / _____ | _____ / _____ / _____ | _____ / _____ / _____ |
| Должность (кроме ИП) | Подпись | Расшифровка подписи |
| _____ / _____ / _____ | _____ / _____ / _____ | _____ / _____ / _____ |
| Главный бухгалтер (при наличии) | Подпись | Расшифровка подписи |

МП

Дата составления _____