Список документов Заемщика / Поручителя, являющегося участником/акционером юридического лица с долей/числом акций в уставном капитале юридического лица 25% и более или являющегося индивидуальным предпринимателем**[[1]](#footnote-1)**, необходимый для принятия решения

о предоставлении ипотечного кредита

|  |
| --- |
| **Обязательные документы** |
| 1. Анкета – заявление на предоставление ипотечного кредита.
2. Паспорт гражданина РФ .
3. Данные бухгалтерского учета[[2]](#footnote-2):
* Налоговая отчетность (Декларация УСН, Декларация ЕНВД, Баланс - Форма №1 и Отчет о финансовых результатах - Форма №2) с отметкой ИФНС (либо приложение копий протокола входного контроля, либо копии почтовых квитанций об отправке) за последний год или 2 последних квартала (в зависимости от отчетного периода)[[3]](#footnote-3).
* Патент за предыдущие 6 месяцев (для патентной системы налогообложения).

3.1.Для запрашиваемого кредита в сумме свыше 6 000 000 рублей, в т.ч. по программе «Перспектива» (независимо от суммы кредита):* «Журнал кассира-операциониста» за последние 12 месяцев[[4]](#footnote-4);
* «Карточка 51 счета с разбивкой по контрагентам» за последние 12 месяцев4 (в формате excel);
* Справка о доходах и расходах по форме Банка либо в произвольной форме содержащей аналогичный объем информации[[5]](#footnote-5).
* Список основных средств (вне зависимости от постановки на баланс) с указанием наименования, модели, года выпуска, стоимости приобретения и рыночной стоимости. Правоустанавливающие документы по крупным позициям.
* Документы, подтверждающие право на помещение по местонахождению клиента (договор аренды/субаренды, свидетельство о государственной регистрации права (склад, офис) и т.п.);
* Анкета юридического лица в рамках розничного кредитования в АКБ «Абсолют Банк (ПАО).
1. Если вид деятельности - сдача недвижимости в аренду предоставляются:
* копии правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности на недвижимость;
* договоры аренды;
1. Нотариусы/адвокаты предоставляют копии документов, подтверждающих статус нотариуса/адвоката, а также Декларацию 3-НДФЛ/Справку 2-НДФЛ/Справку по форме Банка/Справку в свободной форме2.
 |
| **Дополнительные документы[[6]](#footnote-6)** |
| Документы, подтверждающие наличие: * в собственности квартиры, дома, земельного участка, автомобиля и т.д.;
* денежных средств на счетах (вкладах) в банках;
* дохода от сдаваемой в аренду недвижимости (договор аренды объекта недвижимости, правоустанавливающие документы, налоговая декларация (при наличии));
* пенсии (документы о назначении пенсии и ее размере, а также о выплатах за последние 12 месяцев).
 |

 Редакция: Приказ № от ноября 2017 года, Приложение 1

1. Если деятельность осуществляется группой предприятий под единым управлением, необходима информация в вышеуказанном объеме по каждому из предприятий, входящих в группу. Все предоставляемые документы должны быть составлены на русском языке или должны быть переведены на русский язык в установленном действующим законодательством порядке. Банк не возвращает предоставленные на рассмотрение документы. [↑](#footnote-ref-1)
2. Документы не являются обязательными, в случае если сумма запрашиваемого кредита не превышает 6 000 000 рублей и первоначальный взнос составляет более 40%, при этом процентная ставка может быть увеличена Банком согласно текущим тарифам. [↑](#footnote-ref-2)
3. Если данный тип отчетности предусмотрен на предприятии. [↑](#footnote-ref-3)
4. Предоставляется при наличии. [↑](#footnote-ref-4)
5. Справка должна быть заверена уполномоченным сотрудником организации (Главный бухгалтер/Бухгалтер). В случае если в организации не предусмотрен сотрудник, осуществляющий бухгалтерский учет, предоставляется подтверждающий документ, справка заверяется Заемщиком/Созаемщиком самостоятельно. [↑](#footnote-ref-5)
6. Сотрудник Банка может запросить любые иные документы необходимые для принятия решения по заявке. Предоставление дополнительных документов может положительно повлиять на решение Банка о выдаче Кредита. [↑](#footnote-ref-6)