



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ КРЕДИТНОЙ  
ЗАЯВКИ ОТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
В АО «МОСКОМБАНК»**

1. Заявление;
2. Копия паспорта;
3. Справка с места работы по зарплате;
4. Информация о доходах (варианты: налоговая декларация за прошлый налоговый период; выписки по счетам, подтверждающие получение дохода с приложением копий соответствующих договоров, и копии платежных поручений об уплате НДФЛ по этим полученным доходам; информация об осуществлении предпринимательской деятельности: например, деятельности как индивидуального предпринимателя с приложением документов и отчетов о текущей предпринимательской деятельности, определенным законодательством РФ и т.п.) К рассмотрению принимаются только доходы, по которым производится или планируется производиться оплата НДФЛ.
5. Копия свидетельства ИНН;
6. Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, содержащая страховой номер индивидуального лицевого счета;
7. Анкета установленного образца;
8. Согласие на обработку персональных данных установленного образца;
9. Справка по открытым счетам в банках и имеющимся депозитам;
10. Документы по залогу (см. ниже варианты);
11. Документы, идентифицирующие залогодателя и характеризующие его имущественный статус (в случае, когда заемщик не является залогодателем);
12. Информация о коде субъекта кредитной истории (здесь субъект – это потенциальный заемщик) - оригинал сообщений о действующем коде, или, в случае, если код субъекта неизвестен - заявление о смене кода субъекта кредитной истории с подписью этого субъекта;
13. Нотариально заверенные разрешения ближайших родственников о предоставлении залога (поручительства, если залогодатель или поручитель физическое лицо) – в случае необходимости.
14. Копия свидетельства о рождении ребенка собственника недвижимости (если у собственника есть дети).
15. Справка из наркологического диспансера от потенциального заемщика.
16. Справка из психоневрологического диспансера от потенциального заемщика.

**а) автомобиль**

- паспорт транспортного средства;
- техпаспорт;
- нотариальная копия доверенности (при распоряжении по доверенности).

**б) жилая недвижимость**

- Правоустанавливающие документы на предлагаемую недвижимость (договоры купли-продажи, дарения, мены, свидетельство о праве на наследство, документы, подтверждающие оплату и т.п.);
- Свидетельство о праве собственности на недвижимость (если право собственности возникло до 15.07.2016);
- Справка об отсутствии каких-либо обременений на закладываемую недвижимость (выписка из ЕГРН);
- Если в залог предлагается дом, то обязательно необходимо передавать с ним в залог и земельный участок (по этому участку также предоставляются правоустанавливающие документы);

- Справка из налогового органа об отсутствии задолженности по налоговым платежам (или актуальная копия страницы в личном кабинете с информацией о состоянии платежей по налогам);
- Выписка из Единого жилищного документа (в том числе, с информацией о лицах, зарегистрированных в рассматриваемой недвижимости);
- Нотариально удостоверенное согласие супруга или владельца квартиры на передачу его в залог (просим согласовать текст с юристами Банка);
- Копия паспорта собственника недвижимости;
- Копия свидетельства о браке/свидетельство о расторжении брака или копию брачного контракта;
- Справка из психоневрологического диспансера на собственника недвижимости (если отдельно потребуется);
- Справка из наркологического диспансера на собственника недвижимости (если отдельно потребуется);
- Копия свидетельства о рождении ребенка/детей собственника недвижимости (если у собственника есть дети), а также официальная информация о месте регистрации ребенка/детей;

Другие варианты комплекта по предлагаемой недвижимости - в отдельных перечнях.

#### **в) поручительство физического лица**

- Копия паспорта поручителя;
- Анкета поручителя установленного образца;
- Согласие на обработку персональных данных установленного образца;
- Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, содержащая страховой номер индивидуального лицевого счета;
- Информация о доходах поручителя и об уплате НДФЛ по доходам;
- Информация о коде субъекта кредитной истории (здесь субъект – это потенциальный поручитель - оригинал сообщения о действующем коде, или, в случае, если код субъекта неизвестен - заявление о смене кода субъекта кредитной истории с подписью этого субъекта.
- Другие документы по ситуации.

#### **г) поручительство юридического лица**

- Решение уполномоченного органа управления о предоставлении поручительства, если такая сделка признается крупной для поручителя, или является сделкой с заинтересованностью;
- Учредительные документы (можно ксерокопии с нотариальных копий, заверенные подписью и печатью клиента):
  - нотариально заверенные копии учредительных документов с изменениями и дополнениями;
  - нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации;
  - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
  - карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
  - документ о назначении на должность лиц, имеющих право подписи на документах от имени организации в соответствии с учредительными документами, или нотариальная доверенность;
  - ксерокопии паспортов лиц, указанных в карточке с образцами подписей (подлинники паспортов предъявляются на осмотр уполномоченному сотруднику Банка);
- Информационная справка об организации со сведениями об основных видах деятельности, наличии и величине имущества, постоянных партнерских отношениях, конкурентном положении организации на рынке, открытых счетах в других банках и т.д.;
- Документ, подтверждающий место нахождения заявителя (документы подтверждающие право собственности на здания или сооружения, или копии актуальных договоров аренды, субаренды помещений под офисы и склады). Документы, подтверждающие право пользования землей и производственными, офисными и складскими помещениями, а также копии договоров по охране складов;
- Справка о том, что на текущую дату Поручитель не ведет судебных разбирательств, итоги рассмотрения которых могут существенно повлиять на состояние Поручителя;
- Анкета поручителя по форме АО «МОСКОМБАНК»;

- Данные о финансовом состоянии Поручителя: ксерокопии (подлинники документов предъявляются работникам Кредитного отдела) балансов на 2 последние отчетные даты с отметкой налоговой инспекции приложение к балансу по форме №2, копии деклараций по налогу на прибыль, копии деклараций по НДС (в случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля), копии платежных поручений, заверенных банком, о перечислении налогов на прибыль, расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности с указанием организаций дебиторов и кредиторов, и указанием даты образования задолженности, а также по другим статьям баланса по требованию Банка;
- Информация о коде субъекта кредитной истории (здесь субъект – это потенциальный поручитель - оригинал сообщения о действующем коде, или, в случае, если код субъекта неизвестен - заявление о смене кода субъекта кредитной истории с подписью этого субъекта.
- Акт проверки налоговыми органами (если такие проверки проводились в последние 2 года) и/или аудиторами (если таковые положено проводить в соответствии с законодательством РФ).
- Акт последней аудиторской проверки (если таковой требуется в соответствии с действующим законодательством)

#### **д) залог, предоставляемый юридическим лицом**

- Решение уполномоченного органа управления (залогодателя, поручителя) о предоставлении имущества в залог в обеспечение кредита с указанием суммы залога и типа имущества, передаваемого в залог – если сделка признается крупной или является сделкой с заинтересованностью;
- Учредительные документы (можно ксерокопии с нотариальных копий, заверенные подписью и печатью клиента):
  - нотариально заверенные копии учредительных документов с изменениями и дополнениями;
  - нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации;
  - нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в качестве налогоплательщика;
  - карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенные нотариально;
  - документ о назначении на должность лиц, имеющих право подписи на документах от имени организации в соответствии с учредительными документами, или нотариальная доверенность;
  - ксерокопии паспортов лиц, указанных в карточке с образцами подписей (подлинники паспортов предъявляются сотрудникам Кредитного отдела на осмотр);
- Информационная справка об организации со сведениями об основных видах деятельности, наличии и величине имущества, постоянных партнерских отношениях, конкурентном положении организации на рынке, открытых счетах в других банках и т.д.;
- Документ, подтверждающий место нахождения заявителя (документы подтверждающие право собственности на здания или сооружения, или договоры аренды, субаренды помещений под офисы и склады) или документы, подтверждающие право пользования землей и на эксплуатацию производственных, офисных и складских помещений, а также договора на охрану складов – если имеются;
- Ксерокопии (подлинники документов предъявляются работникам Кредитного отдела) бухгалтерских балансов на 2 последние отчетные даты с отметкой налоговой инспекции, отчет о финансовых результатах по форме №2 (если документы передаются в ФНС по электронным каналам, необходимо представить копии квитанций о приеме с данными о цифровой подписи принимающего сотрудника ФНС), расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности с указанием организаций дебиторов и кредиторов, и указанием даты образования задолженности, а также по другим статьям баланса по требованию Банка;
- Данные оперативного складского и бухгалтерского учета, составленные на дату подачи заявки;
- Опись имущества, предлагаемого в обеспечение (с указанием адреса склада на котором производится его хранение), документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в обеспечение и/или документы, гарантирующие своевременность исполнения обязательств по кредиту (страховые полисы, гарантии и т.п.).

- Справка о том, что на текущую дату потенциальный Залогодатель не ведет судебных разбирательств, итоги рассмотрения которых, могут существенно негативно повлиять на финансовое состояние Залогодателя.