

**Список необходимых документов Заемщика/Созаемщика и Залогодателя на начальном этапе для продукта
“Кредит Универсал”**

С обеспечением залога автомобиля

Заемщик/ Созаемщик/ Залогодатель	
Необходимые документы на начальном этапе *	
1.	Анкета-заявка на получение кредита
2.	Документ, удостоверяющий личность – в случае граждан РА паспорт или ID карта, в случае неграждан РА – документ, удостоверяющий личность ** Для гражданина РА номер общественных услуг (социальная карта) или ID карта ***, при отсутствии номера общественных услуг (социальной карты) или ID карты справка о неполучении номера общественных услуг В случае если Заемщик/Созаемщик замужем/женат, - также документы мужа/жены.
3.	Копия технического паспорта ТС на имя залогодателя
4.	Копия свидетельства о собственности машины, удостоверяющего право собственности залогодателя.
5.	Документы, подтверждающие доходы, или копии документов, удостоверяющих доходы **** (Документы, подтверждающие доходы, требуются только при превышении граничной суммы кредита, указанной в Условиях и тарифах, выше которой анализируется платежеспособность клиента (за исключением случаев, когда Заемщик получает заработную плату в Банке: в этом случае документы, подтверждающие доходы, не требуются).)
Если доходы клиента образуются от бизнес деятельности:	
6.	Отчет об оценке доходов клиента (резюме), произведенный специалистом Управления КМБ, с указанием ФИО и подписанный, включая фото и нижеупомянутые документы:
6.1	Документ, удостоверяющий индивидуальный номер налогоплательщика (копия ИНН)
6.2	Свидетельство о государственной регистрации
6.3	Документы, позволяющие осуществлять данный тип деятельности /если согласно законодательству для данного типа деятельности необходимо специальное соглашение соответствующих органов/
6.4	Отчеты (записи) доходов и расходов за последние 6 месяцев (при наличии)
6.5	Налоговые отчеты отчетного и предшествующего года за тот же период времени
6.6	Копия документов, удостоверяющих личность, и номеров общественных услуг (социальных карт) директора, учредителей и прочих связанных лиц
6.7	Копию Устава и справка из реестра о последнем изменении в Уставе
6.8	Свидетельство собственности места ведения бизнеса либо договор аренды (при наличии)
6.9	Согласие Директора организации и связанных лиц на запрос из АКРА
7	В случае необходимости со стороны Банка могут потребоваться иные документы.

* В случае если клиент не работает, то должен представить документы, подтверждающие доходы: арендный договор о получении арендных доходов, а также копию свидетельства собственности, при пенсии (МВД и т.д, кроме пенсии по старости) - пенсионная книжка/ справка, при сельскохозяйственных доходах справки/ договор, подтверждающие сдачу урожая/товара в организацию, утвержденные подписью и печатью (за исключением справки от сельского старосты), в случае предпринимательских доходов - Свидетельство гос. регистра, Паспорт и соц. карта учредителей/директоров, Справка из государственного регистра относительно изменений в уставе и составе директоров, ИНН,

- Для работающих по Патентным платежам и Фиксированному налогу - последний платежный ордер, осуществленный по соответствующему типу налога (для работающих по Патентным платежам может быть предъявлен Патентный документ) или
- Для работающих по механизму налога на прибыль - последний отчет налога на прибыль или
- Для Частных предпринимателей (которые не работают по Патентным платежам и Фиксированному налогу) - последний отчет по выплате налога на оборот или последний авансовый ордер налога на доход.

В случае если клиент получает иные доходы, - также иные документы, подтверждающие иные доходы.

** В частных случаях, предусмотренных условиями и тарифами данного кредитного продукта, для негражданина РА или гражданина РА, не имеющего прописку в РА: вид на жительство или справка из Полиции РА о регистрации, а при их отсутствии – трудовой договор. В случае сотрудников силовых структур - один из следующих документов:

- 1) справка о действительности проживания по конкретному адресу или на территории воинской части с указанием периода проживания, выданная со стороны воинской части в РА, или
- 2) справка о доходах с указанием даты начала службы в РА, или
- 3) военный билет с указанием даты становления на военный учет и с условием, что воинская часть находится на территории РА.

*** В случае предъявления ID карты обязательным условием является наличие на ID карте номера общественных услуг.

**** Копия документа, удостоверяющего доходы, предоставляется со стороны клиента только в том случае, если в течение последнего календарного месяца клиент оформил в Банке другой кредит, по которому был предоставлен оригинал справки о доходах, причем на копии документа обязательно должна быть надпись со стороны сотрудника филиала о том, в каком кредитном досье находится оригинал документа (с указанием номера кредитного договора).