ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЕМЩИКУ/СОЗАЕМЩИКУ			
Наименование документа	**Комментарий**	**Вид документа**	**Срок действия документа**
Заявление и/или Согласия и заверения/Заявление стороннего банка	Заявление и/или Согласия и заверения/Заявление стороннего банка предоставляются на каждого заемщика.	Оригинал	
Паспорт гражданина Российской Федерации	Копируются все страницы паспорта Заемщика вне зависимости от наличия записей в них. При отсутствии в паспорте информации о регистрации, предоставляется один из перечисленных документов: - справка о регистрации по месту пребывания; - свидетельство о регистрации по месту жительства/по месту пребывания.	Копия	-
Индивидуальный налоговый номер (ИНН)	При наличии	Копия	-
Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) для Заемщика(ов)	Обязательны для Заемщика (супруга Заемщика) в рамках программы кредитования «Ипотека под 2% для Дальнего Востока»	Копия	-
Свидетельство о заключении брака/ свидетельство о расторжении брака/ свидетельство о смерти	Предоставляется в случае, когда информация, полученная от заемщика или из других документов, не соответствует отметке в паспорте.	Копия	-
Свидетельство о заключении брака	Обязательны для Заемщика (супруга Заемщика) в рамках программы кредитования «Ипотека под 2% для Дальнего Востока» (для целей подтверждения семейного положения заемщиков, возраст которых не превышает 35 лет, состоящих в браке)		
Свидетельство о рождении детей	Обязательны для Заемщика (супруга Заемщика) в рамках программы кредитования «Ипотека под 2% для Дальнего Востока» (для целей подтверждения даты рождения ребенка заемщика (только в отношении несовершеннолетних детей, для заемщиков, возраст которых не превышает 35 лет, не состоящих в браке и имеющих ребенка в возрасте до 18 лет)		
Военный билет или приписное свидетельство с подтверждением отсрочки от прохождения военной службы на срок не менее, чем до достижения гражданином 27 лет	В случае учета доходов лица мужского пола, не достигшего 27 лет, предоставляются все заполненные страницы военного билета	Копия	-
Распоряжение органов опеки и попечительства	Если в сделке приобретения объекта недвижимости/рефинансирования кредита (при наличии доли) участвует несовершеннолетний	Копия	
При использовании средств Материнского капитала			
Справка Пенсионного фонда Российской Федерации об остатке средств на счете		Копия	1 месяц

владельца сертификата на материнский (семейный) капитал			
Государственный сертификат на материнский (семейный) капитал		Копия	-
Свидетельство о рождении детей		Копия	-
При рефинансировании ипотеки (дополнительно к основному пакету документов для андеррайтинга Предмета ипотеки)			
Кредитный договор (договор займа) по ранее полученному кредиту (займу) со всеми дополнительными соглашениями (при наличии)	Предоставляются оригиналы документов с целью ознакомления и снятия скан-копий, после чего возвращаются Клиенту	Копия	
Документ*/справка, содержащий информацию об остатке задолженности по Предшествующему кредиту и реквизитах счета, используемого для погашения Предшествующего кредита *скриншот с личного кабинета, мобильного банка, заверенный Клиентом собственноручно (с формулировкой «Достоверность сведений, указанных в настоящем скриншоте/выписке из мобильного Банка, подтверждаю», фамилия, инициалы, дата, подпись Клиента);	В справке по ранее полученному кредиту (займу) обязательно должно быть указано: - Ф.И.О. заемщика; - номер и дата кредитного договора (договора займа).	Оригинал	
Справка/Выписка об отсутствии/наличии просрочек за весь период обслуживания ранее полученного кредита	Не требуется, если есть информация в БКИ по рефинансируемому кредиту	Оригинал	
Документы, подтверждающие трудовую деятельность Заемщика			
НАЕМНЫЕ РАБОТНИКИ			
Основное место работы/ совместительство - Трудовая книжка/ трудовой договор/ контракт/ справка (выписка), подтверждающая трудовую деятельность (требование предоставления трудовой книжки по основному месту работы не распространяется для категории «Сотрудники», «Участник зарплатного проекта»)	При подтверждении места работы по совместительству в трудовой книжке/ трудовом договоре должно быть указано, что работа является совместительством. Для нотариусов государственной нотариальной палаты: Нотариус должен быть действующим согласно сведениям в реестре нотариусов на официальном сайте Минюста России: http://notaries.minjust.ru. В случае отсутствия сведений в реестре, предоставляется Выписка из реестра нотариусов о том, что нотариус действующий, на бумажном носителе. Для адвокатов коллегии адвокатов/ адвокатского бюро/ юридической консультации:	Копия/оригинал (при возможности)	На дату принятия предварительного решения о выдаче Ипотечного кредита по Заемщику(ам) срок действия должен

	Адвокат должен быть действующим согласно сведениям в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации. Реестр размещен на официальном сайте http://lawyers.minjust.ru. В случае отсутствия сведений в реестре предоставляется документ, подтверждающий членство адвоката в коллегии адвокатов, адвокатском бюро или юридической консультации.		составлять не более 30 календарных дней
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ			
Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве ИП/лист записи Единого государственного реестра (для лиц, зарегистрированных в качестве ИП с 01.01.2017г).		Копия	-
Свидетельство об учреждении адвокатского кабинета, зарегистрированное в Адвокатской палате субъекта Российской Федерации.	Адвокат должен быть действующим согласно сведениям в реестре адвокатов субъекта Российской Федерации. Реестр размещается на официальном сайте http://lawyers.minjust.ru.	Копия	-
ПЕНСИОНЕРЫ			
Справка государственного органа социальной защиты населения/ ПФР/ МВД России/ Минобороны России/ ФСБ России или других министерств и ведомств) о размере пенсии гражданина или Документ, подтверждающий право на получение пенсии/выплаты (например, пенсионное удостоверение/справка и т.п.)	Документы должны подтверждать последний официально установленный размер пенсии.	Оригинал	На дату принятия предварительного решения о выдаче Ипотечного кредита по Заемщику(ам) срок действия должен составлять не более 30 календарных дней
Договор негосударственного пенсионного обеспечения (в случае, если пенсионные выплаты производятся из негосударственных пенсионных фондов (НПФ))	-	Копия	-
Судьи, пребывающие в отставке, должны предоставить:	Документы должны подтверждать последний официально установленный размер пенсии.	Оригинал	На дату принятия

Справку с последнего места работы судьи, пребывающего в отставке, о последнем размере пенсии (ежемесячного пожизненного содержания) или Справку, выданную ПФР и/или государственным органом, выплачивающим пенсию (например, судом по месту жительства судьи, пребывающего в отставке), о размере выплачиваемого ежемесячного пожизненного содержания или Удостоверение судьи в отставке и выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа.				предварительного решения о выдаче Ипотечного кредита по Заемщику(ам) срок действия должен составлять не более 30 календарных дней
Виды доходов и типы подтверждающих документов Заемщика/Созаемщика, работающего по найму				
Источник дохода	**Документальное подтверждение**	**Требования к документу, подтверждающему доход**	**Вид документа**	**Срок действия документа**
Заработная плата, выплачиваемая по основному/ дополнительному месту работы согласно штатному расписанию или трудовому соглашению	Справка по форме 2-НДФЛ/справка по форме Банка, утвержденную иными нормативными документами Банка/ иная форма справки, сформированная с учетом требований Банка к справке о доходах, если такая форма подтверждения доходов предусмотрена Паспортом продукта/ выписка с зарплатного счета карты Заемщика(ов), заверенная печатью подразделения и подписью работника кредитной организации, выдавшего выписку (при этом в выписке обязательно должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно	- Справка по форме Банка должна иметь, угловой штамп с указанием исходящего регистрационного номера и полных реквизитов работодателя (при наличии) иметь подпись уполномоченного лица и печать организации (для юридических лиц - организационно - правовой формы: ПАО, АО, ООО печать проставляется при ее наличии, в соответствии с Уставом), заработная плата, должна быть указана в разбивке по месяцам. Если у ИП отсутствует круглая печать, справка заверяется исключительно подписью ИП. - Справка 2-НДФЛ должна содержать подпись лица, уполномоченного на подписание данного документа. - Выписка со счета должна быть заверена печатью подразделения и подписью работника кредитной организации, выдавшего выписку, а также должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются заработной платой Заемщика. - Справка о доходах/выписка с зарплатного счета действительна для целей кредитования, если она содержит информацию о доходе, полученном в календарном (отчетном) месяце обращения Заемщика за Кредитом, либо о доходе, полученном Заемщиком в календарном (отчетном) месяце, предшествующем месяцу обращения за Кредитом. - Допускается принимать у Заемщика справку о доходах, если в ней за один из анализируемых периодов (месяц) отсутствуют какие либо начисления,	Оригинал	На дату принятия предварительного решения о выдаче Ипотечного кредита по Заемщику(ам) срок действия должен составлять не более 30 календарных дней. В случае, если предоставлена справка о

	идентифицировать, что поступления являются заработной платой Заемщика, подтверждающую получение стабильного дохода)/налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (при наличии иных доходов, которые не отражены в выше перечисленных документах). При обращении Заемщика, участника зарплатного проекта Банка, Сотрудник по кредитованию проверяет размер заработной платы на основании данных по зачислениям в ПО Банка (документарное подтверждение не обязательно).	в том числе за месяц предшествующий месяцу обращения за Ипотечным кредитом. Если у Клиента отсутствует возможность оперативного получения справки о заработной плате, размер его заработной платы допускается подтверждать скриншотом сформированной выписки по карточному счёту в мобильном банке/интернет-банке с обязательным отражением входящего/исходящего остатка денежных средств за указанный период. При этом в выписке обязательно должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются заработной платой Клиента, номер счёта, владелец счёта. Скриншот направляется Клиентом посредством электронной почты в адрес сотрудника Банка осуществляющего оформление кредита. Скриншот должен быть распечатан на бумажном носителе и заверен Клиентом до подписания Договора;		подтверждении дохода за предыдущий год, то требование к сроку действия документа не применяется.
Прочие доходы: доходы от аренды, дивиденды и иные доходы.	Выписка со счета, Декларация 3-НДФЛ иными документами (определяется в индивидуальном порядке в зависимости от характера получения прочего дохода).	Документы должны быть заверены органом/лицом/предприятием, выдавшем данный документ, декларация должна быть с отметкой налоговой службы, свидетельствующей о ее принятии. Получаемые Заемщиком алименты могут быть подтверждены выписками со счетов, позволяющими однозначно идентифицировать зачисления/перевод денежных средств как получение алиментов. Обязательно наличие решения суда о взыскании алиментов.	Копия/оригинал	90 дней с даты выдачи
Виды доходов и типы подтверждающих документов Заемщика/Созаемщика – индивидуального предпринимателя/Владельца бизнеса				
Источник дохода	**Документальное подтверждение**	**Требования к документу, подтверждающему доход**	**Вид документа**	**Срок действия документа**
Индивидуальный предприниматель: УСН, ЕСХН, главы крестьянских (фермерских) хозяйств,	Налоговая декларация за 1 (один) последний полный год по форме, установленной для применяемой ИП системы налогообложения: - упрощенной системе налогообложения; - единому сельскохозяйственному налогу;	В случае если налоговый период составляет календарный год и текущий налоговый период для конкретного вида налогообложения еще не окончен (соответственно, налоговая декларация за текущий налоговый период в налоговый орган не представлена и налог не уплачен), то ИП представляют подтверждающие документы за два последних полных календарных года.	Копия с отметкой (либо уведомлением в иной форме) налогового органа о ее принятии	-

ЕНВД, лица, занимающиеся частной практикой	- единому налогу на вмененный доход; - налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.			
	Финансовые документы об уплате налогов за 2 (два) последних полных года, за которые поданы налоговые декларации или справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам		Копия	-
Индивидуальный предприниматель, применяющий систему налогообложения на основе патента	Патент (патенты) на осуществление конкретного вида предпринимательской деятельности за два последних полных года.	В случае если налоговый период по каждому патенту составляет календарный год и текущий налоговый период еще не окончен, то ИП представляют патенты за два последних полных календарных года и действующий патент.	Оригинал, Патент-копия	-
	Финансовые документы об оплате стоимости патентов (частичной оплате действующего патента, если предусмотрена оплата по частям) или справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам		Копия/ оригинал	-
Владелец бизнеса – работник по найму	Справка по форме 2- НДФЛ/по форме Банка/ по иной форме, сформированной с учетом требований Банка		Оригинал	90 дней с даты выдачи
	Анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика	Готовится Сотрудником по кредитованию юридических лиц согласно действующей редакции «Инструкции по предоставлению кредитов линейки «Микро-лайт» физическим лицам в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»	Оригинал	90 дней с даты выдачи

Владелец бизнеса – дивидендный доход	Решение о выплате дивидендов	Не менее, чем за последний календарный год	Копии, заверенные одним из учредителей или иным уполномоченным лицом	-
	Справка по форме 2- НДФЛ/по форме Банка		Оригинал	90 дней с даты выдачи
	Анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика	Готовится Сотрудником по кредитованию юридических лиц согласно действующей редакции «Инструкции по предоставлению кредитов линейки «Микро-лайт» физическим лицам в «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»	Оригинал	90 дней с даты выдачи
Адвокат, учредивший адвокатский кабинет	Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за 1 (один) последний полный календарный год.		Копия	-
	Финансовые документы об уплате налогов за 1 (один) последний полный налоговых периода (календарный год) или справка налогового органа об отсутствии задолженности по налогам.		Оригинал	-
Доход от сдачи собственной недвижимости внаем/в аренду	Документы, подтверждающие права собственности заемщика на предоставляемый внаем/ в аренду объект недвижимости.	Сдаваемый внаем/в аренду объект недвижимости должен представлять собой здание/строение/жилое или нежилое помещение (доли в праве собственности не рассматриваются) и находиться в собственности заемщика.	Копия	-
	Текущий договор имущественного найма/договор аренды, заключенный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на срок не менее 11 (одиннадцати) месяцев.		Копия	-
	Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ за предыдущий календарный год	Налоговая декларация и финансовые документы об уплате налога/справка налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налога представляются, если в предыдущем календарном году имущество сдавалось внаем/в аренду.	Оригинал	-

	иной документ, подтверждающий получение арендных платежей (расширенная выписка по счету, расписки и т.п.)			90 дней с даты предоставления
	Финансовые документы об уплате налога на доход, полученный от сдачи имущества внаем/в аренду (платежные поручения или выписка по счету) за предыдущий календарный год или справка налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налога.		Оригинал	-
Виды доходов и типы подтверждающих документов Заемщика/Созаемщика – пенсионера				
Источник дохода	**Документальное подтверждение**	**Требования к документу, подтверждающему доход**	**Вид документа**	**Срок действия документа**
Пенсионные выплаты производятся из Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), министерств и ведомств	Справка государственного органа - ПФР/ МВД России/ Минобороны России/ ФСБ России или других министерств и ведомств) о размере пенсии гражданина или выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа.	Справка из пенсионного фонда о назначении пенсии должна быть заверена подписью с расшифровкой непосредственно руководителя отдела ПФ, а также специалиста ПФ изготовившего справку / Выписка со счета должна быть заверена печатью подразделения и подписью работника кредитной организации, выдавшего выписку, а также должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются пенсией Заемщика.	Оригинал	90 дней с даты выдачи
Пенсионные выплаты производятся из негосударственных пенсионных фондов (НПФ)	Выписка по счету, на который осуществляется перечисление пенсии, с указанием назначения платежа, или справка НПФ о произведенных пенсионных выплатах (в произвольной форме), или	Справка из пенсионного фонда о назначении пенсии должна быть заверена подписью с расшифровкой непосредственно руководителя отдела ПФ, а также специалиста ПФ изготовившего справку / Выписка со счета должна быть заверена печатью подразделения и подписью работника кредитной организации, выдавшего выписку, а также должно быть указано назначение платежа, позволяющее однозначно идентифицировать, что поступления являются пенсией Заемщика.	Оригинал	90 дней с даты выдачи

	справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ, предоставляемая НПФ.			
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ЗАКРЫТИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ				
Документы, подтверждающие погашение кредита	Справка, подтверждающая погашение кредита	Документы должны содержать следующую информацию: 1) Ф.И.О. заемщика; 2) Сумма кредита; 3) Дата заключения (открытия) договора 4) дата полного погашения/закрытия кредита	оригинал	-