

Программа кредитования Апартаментов

1. Общие положения

Кредит/займ предоставляется для приобретения строящихся/готовых нежилых помещений в многофункциональных комплексах непроизводственного назначения (далее - Апартаментов).

2. Параметры кредитования готовых Апартаментов

| | | | |
|------|---|--|-----|
| 2.1 | Цель кредита/ займа | Приобретение готовых Апартаментов | |
| 2.2 | Цель приобретения Апартаментов | 1. для личного использования (не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности); 2. для сдачи в аренду (во временное владение и пользование физических лиц, не связанное с осуществлением предпринимательской деятельности). | |
| 2.3 | Валюта кредита/ займа | Рубли РФ | |
| 2.4 | Срок кредита/ займа | Предусмотрено параметрами продукта «Готовое жилье». | |
| 2.5 | Тип процентной ставки | фиксированная | |
| 2.6 | Размер процентной ставки | Предусмотрено параметрами продукта «Готовое жилье». | |
| 2.9 | Максимальное соотношение размера кредита/ займа и стоимости приобретаемых апартаментов (К/З) | Зависит от Категории заемщиков | |
| | | Категории 1, 3 | 80% |
| | | Категория 2 | 70% |
| | | Категория 4 | 50% |
| 2.10 | Процесс андеррайтинга | 1. Андеррайтинг кредито- и платежеспособности Заемщика/ Созаемщика/ Поручителя; | |
| | | 2. Андеррайтинг предмета залога | |
| 2.11 | Обеспечение кредита/ займа | Залог приобретаемой недвижимости | |
| 2.12 | Страхование | 1. Страхование приобретаемого объекта недвижимости от рисков утраты и повреждения; 2. Страхование жизни, постоянной потери трудоспособности заемщика; 3. Страхование утраты права собственности на приобретаемый объект недвижимости, обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц (за исключением случаев приобретения Заемщиком объекта недвижимости у Застройщика по договору купли-продажи). Сумма страхового покрытия по каждому из видов страхования должна быть не менее 100 % от суммы текущей задолженности заемщика по кредиту/ займу. | |
| 2.13 | Основные документы, подписываемые Заемщиком/ Созаемщиком/ Поручителем для совершения сделки | 1. Кредитный договор/договор займа; 2. Договор приобретения Апартаментов за счет кредитных/заемных средств; 3. Закладная; 4. Договор поручительства (при наличии Поручителя). | |

Особые условия:

- Все расчеты по сделке осуществляются после государственной регистрации права собственности и ипотеки на Апартаменты;
- Договор купли-продажи недвижимого имущества, заключаемый от имени продавцов, находящихся под опекой/ попечительством (в т.ч. несовершеннолетних, недееспособных, ограниченно дееспособных) подлежит обязательному нотариальному удостоверению.
- Договор купли-продажи доли в праве общей собственности на недвижимое имущество, подлежит обязательному нотариальному удостоверению.
- В случае неисполнения Заемщиком обязанности по страхованию рисков в соответствии с Параметрами кредита, начиная с первого дня второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, в котором кредитором/новым кредитором получена информация о неисполнении Заемщиком обязанности по страхованию, и до первого дня второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, в котором кредитор получил информацию об исполнении Заемщиком обязанности по страхованию рисков в соответствии с Параметрами кредита, действующая Процентная ставка, определенная в соответствии с условиями Кредитного договора/ договора займа, увеличивается в соответствии с условиями Программы «Назначь свою страховку».

3. Параметры кредитования Апартаментов в строящихся зданиях

3.1 Общие положения

| | | | |
|-------|---|---|---|
| 3.2.1 | Описание | Программа предназначена для Заемщиков, обратившихся с целью получения Кредита/Займа на приобретение Апартаментов под залог права требования передачи Апартаментов в собственность | |
| 3.2.2 | Цель программы | Программа предусматривает выдачу Кредита/Займа на условиях существующего кредитного продукта в целях приобретения Апартаментов под залог права требования передачи Апартаментов в собственность | |
| 3.2.3 | Цель кредита/ займа | Приобретение строящихся Апартаментов | |
| 3.2.4 | Действие программы после возникновения права собственности на приобретенные Апартаменты | После регистрации права собственности на Апартаменты оформляется Закладная | |
| 3.2.5 | Тип процентной ставки | фиксированная | |
| 3.2.6 | Размер процентной ставки | <p>1. С момента предоставления кредита/займа до наступления обстоятельств, предусмотренных следующим подпунктом настоящих параметров процентная ставка по кредиту/займу устанавливается в размере действующей процентной ставки по Продукту «Готовое жилье».</p> <p>2. В случае не предоставления Заемщиком или не получения Кредитором документов и сведений, подтверждающих право собственности Заемщика на объект недвижимости (сведения из ЕГРН, документы, на основании которых было зарегистрировано право собственности), а также документов, подтверждающих исполнение Заемщиком обязательств, предусмотренных п.3.2.13 настоящих параметров, и/или не выдачи регистрирующим органом закладной Кредитору по истечении 36 месяцев с момента выдачи кредита/займа процентная ставка по кредиту/займу увеличивается на 1% (начиная со следующего процентного периода). Впоследствии, после предоставления и получения вышеуказанных документов и сведений процентная ставка снижается на 1% (начиная со следующего процентного периода).</p> | |
| 3.2.7 | Максимальное соотношение размера кредита /займа и стоимости приобретаемых Апартаментов (К/З) | Категории 1, 3 | В случае приобретения Апартаментов по ДДУ - 80% В случае приобретения Апартаментов по уступке прав требования по ДДУ - 80% от фактической стоимости (рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке) |
| | | Категория 2 | В случае приобретения Апартаментов по ДДУ - 70% В случае приобретения Апартаментов по уступке прав требования по ДДУ - 70% от фактической стоимости (рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке) |
| | | Категория 4 | В случае приобретения Апартаментов по ДДУ - 50% В случае приобретения Апартаментов по уступке прав требования по ДДУ - 50% от фактической стоимости (рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке) |
| | | Категория 5 | В случае приобретения Апартаментов по ДДУ - 60% В случае приобретения Апартаментов по уступке прав требования по ДДУ - 60% от фактической стоимости (рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке) |
| 3.2.8 | Процесс андеррайтинга | <ol style="list-style-type: none"> Андеррайтинг кредито- и платежеспособности Заемщика/ Созаемщика/ Поручителя; Андеррайтинг предмета залога (объекта строительства), в случае приобретения объекта недвижимости по уступке прав требования по ДДУ от физического лица. | |

| | | |
|--------|--|--|
| 3.2.9 | Страхование | Сумма страхового покрытия по каждому из видов страхования, выбранному Заемщиком, должна быть не менее 100 % от суммы текущей задолженности Заемщика по Кредиту/Займу До момента получения права собственности на Апартаменты: ✓ Страхование причинения вреда жизни и потери трудоспособности Заемщика. После регистрации права собственности на Апартаменты: ✓ Страхование причинения вреда жизни и потери трудоспособности Заемщика; ✓ страхование приобретаемого недвижимого имущества от рисков утраты и повреждения ✓ страхование риска утраты права собственности на приобретаемый объект недвижимости, обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц на весь срок кредитования (в случае приобретения объекта недвижимости по уступке прав требования по ДДУ от физического лица). |
| 3.2.10 | До получения права собственности на Апартаменты | Залог права требования по ДДУ, зарегистрированный в установленном законодательством порядке Страхование причинения вреда жизни и потери трудоспособности Заемщика |
| 3.2.11 | После получения права собственности на Апартаменты | Залог Апартаментов, зарегистрированный в установленном законодательством порядке Страхование причинения вреда жизни и потери трудоспособности Заемщика Страхование рисков утраты и повреждения Апартаментов В отношении объекта недвижимости, приобретенного по Договору уступки по ДДУ от физического лица - страхование риска утраты права собственности на приобретаемый объект недвижимости, обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц на весь срок кредитования. |
| 3.2.12 | Основные документы, подписываемые Заемщиком/ Созаемщиком/ Поручителем для совершения сделки | 1. Кредитный договор/Договор займа. 2. Договор долевого участия в строительстве/Договор уступки по ДДУ. 3. Договор поручительства (при наличии Поручителя). 4. Договор залога прав требования (в отношении ДДУ – ДЗПТ заключается в случае не возникновения ипотеки в силу закона). |

3.2 Особые условия:

3.3.1. Программа не используется совместно с программами, позволяющими снижать первоначальный взнос по кредиту/займу.

3.3.2. В случае неисполнения Заемщиком обязанности по страхованию рисков в соответствии с Параметрами кредита/займа, начиная с первого дня второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, в котором кредитор/новым кредитором получена информация о неисполнении Заемщиком обязанности по страхованию, и до первого дня второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, в котором кредитор получил информацию об исполнении Заемщиком обязанности по страхованию рисков в соответствии с Параметрами кредита/займа, действующая Процентная ставка, определенная в соответствии с условиями Кредитного договора, увеличивается в соответствии с условиями Программы «Назначь свою страховку».

3.4. При кредитовании уступки прав требования по ДДУ от физического лица/индивидуального предпринимателя к этапу подготовки документов к сделке к стандартному комплекту документов требуются следующие документы и сведения:

3.4.1. документы, подтверждающие полную оплату цены по ДДУ / оплату части цены по ДДУ лицом, уступающим права;

3.4.2. нотариально удостоверенное согласие супруга лица, уступающего права /нотариально удостоверенное заявление лица, уступающего права об отсутствии супруга;

3.4.3. согласие органов опеки и попечительства (если участником по ДДУ является несовершеннолетний).

3.4.4. сведения из ЕГРН, подтверждающие отсутствие обременений/правопритязаний уступаемых прав.

3.5. В случае не первоначальной уступки необходимо предоставить:

3.5.1. договор первоначальной уступки прав требований по ДДУ, зарегистрированный в установленном законом порядке;

3.5.2. документы, подтверждающие полную оплату приобретения прав по предыдущим сделкам.

3.6. При кредитовании уступки прав требования по ДДУ от физического лица:

3.6.1. количество уступок прав требования по ДДУ, совершенных физическими лицами, ограничено и не может превышать двух (Заемщиком могут быть приобретены права требования в результате заключения Договора уступки с физическим лицом, права требования которого возникли на основании первоначальной уступки по ДДУ). Количество уступок, совершенных юридическими лицами, не ограничено;

3.6.2. стоимость в Договоре уступки по ДДУ должна быть не меньше суммы кредита/займа;

3.6.3. форма договора уступки может быть:

- по форме, соответствующей требованиям кредитора;

- 3.6.4. Договор уступки по ДДУ может быть:
- по форме Застройщика, соответствующей требованиям кредитора.
 - трехсторонним (Застройщик, физ. лицо, уступающее права, и Заемщик) или двусторонним (физ. лицо, уступающее права, и Заемщик) с условием предоставления согласия от Застройщика на уступку прав, либо проставление визы Застройщика на договоре уступки с отметкой об ознакомлении с его содержанием и согласии на уступку. Согласие Застройщика не является обязательным, при условии, что в ДДУ отсутствует пункт о необходимости получения согласия Застройщика на уступку, а также при условии, что лицо, уступающее право, в полном объеме исполнило свои обязательства по оплате прав требования по ДДУ. При наличии в ДДУ пункта о необходимости получения согласия Застройщика на уступку и/или если уступка совершается с переводом долга/части долга - обязательным требованием является наличие согласия от Застройщика;

3.7 Оплата первоначального взноса должна быть подтверждена платежными документами, за исключением уступки между физическими лицами (возможно подтверждение расчетов распиской).

3.8 При кредитовании уступки прав требования по ДДУ должны быть предоставлены платежные документы, подтверждающие оплату приобретения прав по предыдущим сделкам.

3.9 Перевод долга/части долга возможен только по первоначальной уступке прав по ДДУ с обязательным контролем перечисления денежных средств непосредственно Застройщику.

3.10 В случае, если расчеты по ДДУ осуществляются с использованием счета эскроу, необходимо предоставление 3-х стороннего договора об открытии счета эскроу (заключенного между уполномоченным банком, Застройщиком и Заемщиком-владельцем счета), содержащего условия возврата денежных средств на счет Заемщика в Банке при наступлении оснований для возврата средств на счет эскроу, а также документа, подтверждающего наличие на счете эскроу собственных денежных средств Заемщика, являющихся первоначальным взносом.

Приложения:

1. Минимальные требования, предъявляемые к предмету залога (для готовых Апартаментов).
2. Минимальные требования, предъявляемые к зданию, в котором расположен предмет залога (для готовых Апартаментов).
3. Требования, предъявляемые к Застройщику, Объекту строительства, к Договору долевого участия/Договору уступки по ДДУ.

Минимальные требования, предъявляемые к предмету залога (для готовых Апартаментов)

Предмет залога должен:

- быть структурно обособленным (выделенным в натуре) помещением, являющимся самостоятельным объектом гражданских прав;
- иметь отдельный санузел (ванная комната и туалет);
- быть подключенным к центральным (городским) системам газо-, электроснабжения, холодному и горячему водоснабжению, канализации, центральной системе отопления, обеспечивающей подачу тепла на всю площадь помещения, либо иметь автономную систему водо- и теплообеспечения;
- соответствовать поэтажному плану ОТИ (не иметь незарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке перепланировок или переоборудований) за исключением случаев, перечисленных в Регламенте по проведению АПЗ в нежилых помещениях с произведенной перепланировкой/переоборудованием;
- располагаться на надземных этажах при отметке пола помещений не ниже уровня отметки земли;
- находиться в административно-территориальных единицах как город, поселок городского типа/рабочий поселок/поселок;
- располагаться в здании с годом постройки не ранее 1970 г., в случае если он находится в административно-территориальных единицах, отличных от города.

Предмет залога не должен:

быть расположен на первом этаже жилого дома.

Минимальные требования, предъявляемые к зданию, в котором расположен предмет залога (для готовых Апартаментов)

Здание, в котором расположен предмет залога, должно:

- не находиться в аварийном состоянии;
- иметь износ не более 50% включительно;
- не состоять полностью или частично на учете по постановке на капитальный ремонт, снос или реконструкцию;
- иметь не менее 2-х этажей;
- объект залога не должен быть расположен в Закрытом административно-территориальном образовании (ЗАТО) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 05.07.2001 N 508 «Об утверждении перечня закрытых административно-территориальных образований и расположенных на их территориях населенных пунктов»;
- объект залога не должен быть расположен в бывших пансионатах, домах отдыха, санаториях, лагерях, открытых воинских частях;
- не иметь материал стен – дерево (брус).
- перекрытия могут быть деревянными.

Возможно кредитование апартаментов, находящихся в бывших гостиницах.

Предметом залога по ипотечному кредиту/займу может являться только тот объект недвижимости, который соответствует минимальным требованиям Кредитора.

Требования, предъявляемые к Застройщику, Объекту строительства, к Договору долевого участия/Договору уступки по ДДУ

1. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ЗАСТРОЙЩИКОМ/ЗАЕМЩИКОМ

1.1. В случае обращения Застройщика/Заемщика для рассмотрения вопроса о соответствии Застройщика/Объекта строительства требованиям Кредитора, Застройщик/Заемщик предоставляет следующие документы согласно перечню:

1.1.1. Документы по Застройщику:

1.1.1.1. В случае реализации Объекта строительства по ДДУ – актуальные сведения из ЕГРЮЛ, выгруженные с сайта ФНС РФ <http://egrul.nalog.ru>. Если в сведениях из ЕГРЮЛ отсутствует информация об учредителях, необходимо предоставление копии актуальной выписки из реестра акционеров.

1.1.1.2. В случае реализации Объекта строительства по схемам: Договор уступки по ДДУ, агентский договор (при рассмотрении на индивидуальных условиях):

- актуальные сведения из ЕГРЮЛ, выгруженные с сайта ФНС РФ <http://egrul.nalog.ru>;

- копии платежных документов, подтверждающих полную оплату цены по ДДУ лицом, уступающим права по ДДУ. В случае не первоначальной уступки необходимо представить документы, подтверждающие полную оплату приобретения прав по предыдущим сделкам;

В случае реализации Апартаментов по Договору уступки по ДДУ участником долевого строительства – юридическим лицом предоставляется аналогичный Застройщику комплект документов.

1.1.2. Документы и сведения по Объекту строительства:

- форма Договора долевого участия /Договора уступки по ДДУ (в формате Word);

- копия разрешения на строительство Объекта строительства;

- копия проектной декларации со всеми изменениями и дополнениями на текущую дату;

- копия свидетельства о праве собственности либо получение Кредитором сведений из ЕГРН на земельный участок, предоставленный для строительства (создания) Объекта строительства или договор аренды такого земельного участка.

- при залоге земельного участка/Объекта строительства в пользу банка, кредитующего Застройщика, наличие в ДДУ условия о единственном обременении – залоге права собственности/аренды земельного участка/Объекта строительства банка, кредитующего Застройщика, а также гарантий Застройщика в получении им от банка-залогодержателя согласия на заключение ДДУ, удовлетворение его требований за счет заложенного имущества в соответствии с п. 2. ст. 15 Закона 214-ФЗ и на прекращение залога на Квартиру с момента ее передачи Застройщиком участнику долевого строительства

1.2. Документы, указанные в п. 1.1 направляются Кредитору с приложением описи документов, предложения Застройщика/ участника долевого строительства о рассмотрении вопроса о соответствии Застройщика/ участника долевого строительства требованиям Кредитора/заявления Заемщика о рассмотрении документов Застройщика /участника долевого строительства.

2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАСТРОЙЩИКУ

2.1. Кредитор предъявляет к Застройщику следующие требования:

2.1.1. осуществление Застройщиком либо группой компаний, в которую входит Застройщик, деятельности по строительству многоквартирных домов/или многофункциональных комплексов непроизводственного назначения, в которых расположены Апартаменты на территории Российской Федерации;

2.1.2. Застройщик осуществляет деятельность по строительству в соответствии с требованиями действующего законодательства;

2.1.3. Застройщик осуществляет привлечение денежных средств физических лиц для строительства многофункциональных комплексов непроизводственного назначения в соответствии с Законом N 214-ФЗ и иными актами действующего законодательства Российской Федерации (в случае приобретения Апартаментов по ДДУ/Договору уступки по ДДУ);

2.1.4. Застройщик осуществляет привлечение денежных средств физических лиц для строительства многофункциональных комплексов непроизводственного назначения, в которых расположены Апартаменты в соответствии с Федеральным Законом от 30.12.2004 N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и иным актам действующего законодательства Российской Федерации (в случае приобретения Апартаментов по ДДУ/Договору уступки по ДДУ);

2.1.5. Наличие построенных объектов не менее одного;

2.1.6. Отсутствие факторов, негативно влияющих на репутацию Застройщика/ Юридического лица, заключившего договор поручительства с Застройщиком.

2.2. Оценка Застройщика на предмет соответствия требованиям Кредитора проводится на основе анализа представленных документов.

3. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ОБЪЕКТУ СТРОИТЕЛЬСТВА

3.1. Кредитор предъявляет к Объекту строительства следующие Требования:

3.1.1. Соответствие разрешительной документации на Объект строительства действующему законодательству Российской Федерации;

3.1.2. Наличие информации о зарегистрированном(ых) Договорах долевого участия, подтвержденной получаемыми Кредитором сведениями из Единого государственного реестра недвижимости либо зарегистрированным Договором долевого участия. Застройщик вправе представить выписку из ЕГРН;

3.1.3. Объект строительства является многофункциональным комплексом непроизводственного назначения, в котором расположены Апартаменты;

3.1.4. На момент анализа Объекта строительства на соответствие Требованиям Кредитора на Объекте должен осуществляться монтаж как минимум 2-го этажа.

3.1.5. Предполагаемый срок получения разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта строительства (согласно Проектной декларации (в отношении объектов, строительство которых ведется в соответствии с Законом 214-ФЗ) должен быть не более 2-х лет с момента проведения Кредитором анализа Объекта строительства;

3.1.6. Отсутствие фактов, свидетельствующих о приостановлении строительства Объекта строительства;

3.1.7. Строительство Объекта осуществляется в соответствии с требованиями законодательства;

3.1.8. Отчуждение Объекта строительства осуществляется на основании Договоров долевого участия в строительстве/ Договоров уступки по ДДУ, соответствующих Требованиям Кредитора.

3.1.9. Оценка Объекта строительства на предмет соответствия требованиям Кредитора проводится на основе анализа представленных документов.

4. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ДОГОВОРУ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПРАВ

4.1. Кредитор предъявляет к Договору приобретения прав следующие требования:

4.1.1. Соответствие Договора приобретения прав действующему законодательству Российской Федерации. Договор уступки по ДДУ может быть заключен с момента регистрации ДДУ и до момента передачи Объекта строительства по акту участнику долевого строительства, уступающему права требования по ДДУ, в том числе после ввода Объекта строительства в эксплуатацию;

4.1.2. Договор приобретения прав должен быть заключен Заемщиком и/или Созаемщиком, с Застройщиком/ участником долевого строительства;

4.1.3. Осуществление оплаты по Договору приобретения прав путем передачи векселя прав не допускается;

4.1.4. Необходимо наличие в Договоре приобретения прав информации о факте использования кредитных /заемных средств и возникновения залога/ипотеки в силу закона в отношении прав требования в пользу Кредитора, а также возникновения ипотеки в силу закона на Апартаменты с момента государственной регистрации права собственности на них, отсутствие иных обременений. Допустимо наличие обременения в отношении земельного участка/Объекта строительства, при условии соблюдения требований, указанных в п. 1.1.2 Приложения №3 к настоящим параметрам.

4.1.5. Расчеты по Договору приобретения прав осуществляются:

- в безналичном порядке, в том числе с использованием счета эскроу, аккредитива (в части личных средств – по Договору паенакопления, Договору уступки прав по ДДУ - возможно внесение в кассу ЖСК/лица, уступающего права по ДДУ или перечисление денежных средств ЖСК/лицу, уступающему права по ДДУ с предъявлением платежных документов, подтверждающих уплату денежных средств);
- в случае, если лицом, уступающим права по ДДУ выступает физическое лицо, расчеты с ним возможны также с использованием договора аренды банковского сейфа (условием доступа в данном случае наряду с зарегистрированным Договором приобретения прав будет также являться расписка, подтверждающая проведение расчетов по Договору приобретения прав).

4.1.6. В случае расторжения Договора приобретения прав должен быть предусмотрен порядок возврата суммы, уплаченной в счет оплаты цены Договора приобретения прав.;

4.1.7. В случае невозникновения залога прав требования по Договору приобретения прав в силу закона в пользу Кредитора, а также в случае если заключается Договор паенакопления - необходимо подписание с Заемщиком Договора залога.

4.1.8. Если в ДДУ отсутствует пункт о необходимости получения согласия на уступку, то наличие визы Застройщика/ согласия Застройщика на уступку не является обязательным (при условии, что лицо, уступающее право, в полном объеме исполнило свои обязательства по оплате прав требования по ДДУ); при отсутствии в ДДУ наличия пункта о необходимости получения согласия Застройщика на уступку в ДДУ и/или если уступка совершается с переводом долга/ части долга - обязательным требованием для двустороннего договора уступки является наличие согласия от Застройщика. Перевод долга/части долга возможен только по первоначальной уступке прав по ДДУ с обязательным контролем перечисления денежных средств непосредственно Застройщику.

4.2. Оценка Договора приобретения прав на предмет соответствия Требованиям Кредитора проводится на основе анализа представленных документов.

Классификация Клиентов по типу подтверждения их дохода

- **Категория 1:** наёмные сотрудники, доход которых подтверждается официальными документами, установленными законодательством, действующим на территории РФ и иных стран.
- **Категория 2:** наёмные сотрудники, доход которых подтверждается документом, составленным по форме Банка - Запросом работодателю для подтверждения информации о получаемых доходах (далее – Запрос работодателю), при этом компания-работодатель Клиента должна быть зарегистрирована в соответствии с действующим законодательством РФ.
- **Категория 3:** физические лица, являющиеся учредителями и соучредителями компаний, а также индивидуальными предпринимателями согласно п. 3.1.1. настоящего Руководства, доход которых подтверждается официальными документами, установленными законодательством, действующим на территории РФ.
- **Категория 4:** наёмные сотрудники, доход и трудоустройство которых документально не подтверждены работодателем, при этом компания-работодатель Клиента должна быть зарегистрирована в соответствии с действующим законодательством РФ.
- **Категория 5:** физические лица, являющиеся лично учредителями и соучредителями компаний, а также индивидуальными предпринимателями, доход которых подтвержден бухгалтерской, налоговой и иной финансовой отчетностью.