

Что такое справка о доходах по форме банка

Автор, редактор: Тая Карева

Чтобы снизить риски при выдаче кредита, банки тщательно проверяют, сможет ли заёмщик выплатить выданную сумму вместе с процентами. Поэтому банк требует от заёмщика документы, подтверждающие его платёжеспособность. К таким документам относится справка о доходах по форме 2-НДФЛ. Её выдаёт работодатель по запросу работника.

Однако бывают случаи, когда клиент официально получает небольшой оклад, а часть зарплаты работодатель даёт ему в конверте. В этой ситуации специалист кредитного отдела предложит клиенту заполнить справку о доходах по форме банка.

1. [Чем справка по форме банка отличается от 2-НДФЛ](#)
2. [В каких случаях нужна справка по форме банка](#)
3. [Как и где получить бланк справки](#)
4. [Как правильно заполнить бланк](#)
5. [Что делать, чтобы подтвердить доход банку](#)
6. [Памятка](#)

Чем справка по форме банка отличается от 2-НДФЛ

Форма справки 2-НДФЛ за 2021 год утверждена [Приказом ФНС России от 15.10.2020 N ЕД-7-11/753@](#) и приведена в Приложении N 4 к этому Приказу. Справка – это документ, который содержит сведения о доходах физлица и удержанных суммах налога на доходы (НДФЛ) за год. Как получить справку о доходах? Для этого сотрудник обращается к работодателю с заявлением. Бухгалтер компании-работодателя готовит справку, руководитель и главный бухгалтер ставят подписи. С 2015 года печать организации необязательна, если на бланке есть штрихкод. При заполнении справки используют только чёрные, синие или фиолетовые чернила, замазывать корректором и вносить исправления в документ недопустимо.

Также справку о доходах и уплаченных налогах заёмщик может получить [в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС](#). На таком документе

печать организации не требуется. На сайте ФНС вы скачаете справку о своём заработке за 2021 год — информация за предыдущий год появляется в апреле, так как организации — налоговые агенты передают данные о каждом сотруднике в налоговую службу до 1 марта.

Подготовлено с использованием системы КонсультантПлюс

Приложение № 4
к приказу ФНС России
от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@
(в ред. Приказа ФНС России
от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845@)

Форма по КНД 1175018

СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

за _____ год от ____ . ____ . ____

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО _____ Телефон _____ ИНН _____ КПП _____

Налоговый агент _____

Форма реорганизации (ликвидация) (код) _____

ИНН/КПП реорганизованной организации _____ / _____

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации _____

Фамилия _____ Имя _____ Отчество * _____

Статус налогоплательщика _____ Дата рождения ____ . ____ . ____ Гражданство (код страны) _____

Код документа, удостоверяющего личность: _____ Серия и номер документа _____

3. Доходы, облагаемые по ставке _____ %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета

4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода		Сумма фиксированных авансовых платежей	
Налоговая база		Сумма налога на прибыль организаций, подлежащая зачету	
Сумма налога исчисленная		Сумма налога перечисленная	
Сумма налога удержанная		Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	

6. Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом, и сумма неударжанного налога

Сумма дохода, с которого не удержан налог налоговым агентом	
Сумма неударжанного налога	

налоговый агент (Ф.И.О.)

(подпись)

* Отчество указывается при наличии.

Справка по форме 2-НДФЛ включает информацию о компании, данные работника, его доход с уплаченным НДФЛ по месяцам, налоговые вычеты и общую сумму полученных доходов и удержанных налогов

В отличие от стандартной формы 2-НДФЛ справка по форме банка для получения кредита не имеет единого шаблона. Каждая финорганизация устанавливает свой формат. Также она определяет, за какой период заёмщик должен показать доход — за последние 6 месяцев или за год.

Информация, которую отражают на бланке банка, почти повторяет разделы формы 2-НДФЛ. В ней так же есть данные о заёмщике, его месте работы. Но она отражает не только официальную часть зарплаты после уплаты НДФЛ, но и «серые» поступления. Некоторые банки просят сообщить доход в разбивке по месяцам, а некоторым достаточно знать размер среднего ежемесячного заработка за вычетом удержаний за последние полгода или год.

Справка действительна для предоставления в банк
в течение 30 календарных дней с даты её оформления

СПРАВКА
о доходах за период 6 месяцев
с _____ 20__ года по _____ 20__ года
для подтверждения дохода заемщика

Дата выдачи справки «__» _____ 20__ г.

Дана гр. _____
(фамилия имя, отчество)

о том, что он (а) действительно работает _____
(должность)

в _____
(полное наименование предприятия, учреждения, организации)

Адрес предприятия: _____

Телефон(ы) отдела кадров: _____
индекс

Телефон(ы) бухгалтерии: _____

ИНН _____ ОГРН _____

Срок действия трудового соглашения (договора) *(отметить нужное):*

1) с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

2) с «__» _____ 20__ г. на неопределенный срок

Среднемесячный доход за последние 6 месяцев составляет: _____
(цифрами и прописью)

В том числе:

МЕСЯЦ	Начислено всего	Удержан налог	Прочие (алименты, по исп. листам и т.д.)	Подлежит к выдаче
ИТОГО				

Руководитель _____
(Ф.И.О. полностью)

МП _____

Главный бухгалтер _____
(Ф.И.О. полностью)

Справка выдается администрацией предприятия, организации по месту работы заемщика в одном экземпляре и предоставляется в банк.

Справки не выдаются:

- при наличии удержаний по исполнительным листам в размере более 50% заработной платы;
- сотрудникам, подлежащим увольнению.

При отсутствии в штате предприятия (организации) должности главного бухгалтера или другого должностного лица, выполняющего его функции, справка подписывается только руководителем предприятия (организации). В этом случае должна быть сделана отметка, заверенная подписью руководителя предприятия «Должность главного бухгалтера в штате предприятия отсутствует».

Образец справки о доходах по форме банка; каждое финучреждение разрабатывает свой шаблон

В каких случаях нужна справка по форме банка

Банку важно, чтобы клиент полностью и в срок вернул сумму кредита с процентами. Поэтому он хочет убедиться, что человек в состоянии регулярно вносить платежи.

Проще всего оформить кредит в том банке, на карту которого вы получаете зарплату. Условия по кредиту для вас могут быть более привлекательными, чем для обычных клиентов, а для заявки достаточно предъявить паспорт, ведь финорганизация видит все поступления на вашем счёте. Но если вы хотите получить заём не в своём «зарплатном» банке, то приготовьтесь подтвердить доходы справкой 2-НДФЛ.

Если заёмщик не имеет официального заработка или у него нет постоянной регистрации в регионе, где находится кредитная организация, то получить справку по форме 2-НДФЛ может оказаться проблемой. Также нередко бывает, что работник получает официальный оклад 20–30 тысяч, а премию работодатель ему выдаёт в конверте. Банк с высокой вероятностью откажет заёмщику, если ежемесячный платёж по кредиту превышает половину дохода семьи. И когда официальная зарплата небольшая, клиент заинтересован показать весь фактический заработок, чтобы финорганизация одобрила желаемую сумму.

Банки зарабатывают на кредитах, поэтому делают их доступными и разрешают предоставлять справку о доходах в свободной форме вместо 2-НДФЛ.

Как и где получить бланк справки

Скачать бланк справки по форме банка вы можете на сайте финучреждения. Либо придите в отделение банка, и клиентский менеджер даст бланк в бумажном виде.

Чаще всего шаблон для скачивания размещают на сайте в разделе «Кредиты». Там же вы найдёте памятки, инструкции и ответы на частые вопросы при подаче заявки на кредит.

Крупные финорганизации следят за актуальностью документов и шаблонов, поэтому вы можете скачать справку о доходах по форме банка, которая действует в текущем 2022 году.

Как правильно заполнить бланк

Заполнить бланк можно и от руки, и на компьютере. Допускается, если вы самостоятельно внесёте все данные и распечатаете на листе А4. А руководитель и главный бухгалтер компании, где вы работаете, заверят справку подписями и печатью. Либо передайте шаблон справки в бухгалтерию и попросите заполнить и подписать.

Убедитесь, что правильно написали реквизиты компании. Важно, чтобы наименование работодателя полностью совпадало с тем, как оно указано на оттиске печати. Если вы трудоустроены у индивидуального предпринимателя, у которого нет печати, то ставить её необязательно.

Если в компании нет главного бухгалтера, то подписывает справку исполняющий его обязанности. Кредитная организация запросит копию приказа о назначении и. о., приложите её к справке.

Справка действительна 30 дней. Если не успели подать документы в течение месяца, оформите новую — банк удостоверится в вашей платёжеспособности на момент заявки на кредит.

При рассмотрении заявки специалист банка проверяет, подлинны ли справки и правильно ли заполнены. Он сверит реквизиты организации, в случае сомнения найдёт информацию о компании в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). Подозрения вызовут неверно подсчитанные суммы, непонятный алгоритм расчётов, размер зарплаты, отличающийся от среднего по рынку.

Кредитный специалист позвонит в компанию и спросит, трудится ли заёмщик по указанному месту работы, в какой должности и как долго. Он уточнит, какие планы у руководства по поводу сотрудника — уволить в ближайшее время или, наоборот, повысить зарплату.

Банки взаимодействуют между собой и узнают друг у друга, не задолжал ли клиент другим финансовым организациям. Также им становится известно, когда заёмщик обращается с заявкой в 5–6 банков. Плохая кредитная история клиента помешает положительному решению.

Если расхождения в данных, указанных заёмщиком в справке, будут незначительными, то кредитный менеджер вернёт документы клиенту и попросит их заменить. Когда банк заметит грубые нарушения, он внесёт человека в стоп-лист и отклонит заявку. При этом истинную причину отказа финансовое учреждение может не назвать.

За подделывание справки человек понесёт ответственность — штраф, или принудительные работы, или даже лишение свободы, — если следствие выявит мошеннические действия (умышленную фальсификацию документов с намерением не возвращать заёмные средства). Когда человек регулярно выплачивает кредит, у банка не возникнет подозрений.

Что делать, чтобы подтвердить доход банку

Как мы говорили выше, основные документы подтверждения доходов — это справка по форме 2-НДФЛ или по форме банка. Если вы рассчитываете на крупную сумму кредита, а официальный заработок у вас невысокий, то укажите источники дополнительного дохода. Будьте готовы их подтвердить.

Например, вы сдаёте квартиру в аренду. Тогда покажите кредитному специалисту договор с арендатором и выписку с карточного счёта, где видны ежемесячные поступления средств. Ещё пример. У вас несколько мест работы, где вы каждый месяц получаете оплату за свой труд. Приложите договоры с работодателями и выписку по карте с перечисленными гонорарами. Банки допускают указывать до трёх дополнительных мест работы. Пенсия тоже дополнительный источник дохода. Предоставьте в банк справку из ПФР. Частые поездки за границу косвенно доказывают, что вы в состоянии платить взносы по кредиту. Сделайте копию загранпаспорта и приложите к заявке на заём.

Памятка

1. Для подтверждения вашей платёжеспособности банк предпочитает справку о доходах по форме 2-НДФЛ с места вашей работы. Если по каким-либо причинам вы не можете её получить, то предоставьте справку о зарплате по форме банка.
2. Бланк справки о доходах каждый банк утверждает индивидуально и размещает на сайте. Скачайте его и попросите вашего работодателя заполнить и подписать.
3. Период, за который банк запрашивает сведения о вашем доходе — 6 месяцев или год. «Срок годности» справки — 30 дней. Если не успели подать комплект документов на кредит в течение месяца, оформите новую справку.
4. Если банк обнаружит, что заёмщик фальсифицировал документы, то откажет в кредите, внесёт его в стоп-лист и может сообщить о нарушении в

полицию. Подделка справки с целью не отдавать полученный кредит расценивается как мошенничество.

5. На положительное решение банка повлияет, если у вас кроме официального дохода есть дополнительные источники — вы сдаёте квартиру в аренду, или получаете пенсию, или работаете по совместительству.

6. Банк заинтересован в том, чтобы предоставить вам заёмные средства, ведь это ему выгодно. При этом он хочет быть уверен, что вы будете платить по кредиту каждый месяц без просрочек.