

Перечень документов для рассмотрения вопроса о возможности выдачи кредита, предоставляемый Заемщиками (Созаемщиками/Поручителями)

Обязательные документы:

- Копия трудовой книжки, заверенная *(на каждой странице)* печатью компании – работодателя;
- Справка с места работы о размере дохода (не менее чем за 12 (Двенадцать) месяцев до обращения за кредитом) по форме 2 НДФЛ и/или справка, подтверждающая фактически полученный доход, за подписью главного бухгалтера/руководителя организации;
- Копия паспорта (копия всех заполненных страниц общегражданского российского паспорта Заемщика, включая страницы о семейном положении и наличии/отсутствии детей) или иного документа, удостоверяющего личность

Дополнительные документы (предоставляются при наличии и по запросу Банка):

- Копия Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания;
- Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН));
- Копия Страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- Копии документов об образовании (дипломы, аттестаты и т.п.);
- Копия военного билета для лиц мужского пола призывного возраста;
- Копия Свидетельства о браке;
- Копия Свидетельства о расторжении брака;
- Копия Свидетельства о рождении детей - для несовершеннолетних детей, достигших 14-летнего возраста – копия паспорта;
- Копия Брачного контракта;
- Копия свидетельства о смерти, родителей, детей, супругов;
- Краткая информация о роде деятельности, изложенная в произвольной форме;
- Документы, подтверждающие наличие в собственности объектов движимого и недвижимого имущества.

Документы, подтверждающие дополнительный доход (предоставляются при наличии и по желанию):

- Копия трудового контракта, заверенная отделом кадров организации;
- Копия налоговой декларации за предыдущий отчетный период, заверенная налоговой инспекцией;
- Договор о депозитном вкладе – оригинал и копия;
- Оригинал выписки с депозитного счета за последние 12 (Двенадцать) месяцев;
- Оригинал справки банка о начисленных процентах по депозитному вкладу и удержанном налоге на доход у источника выплаты за последние 12 (Двенадцать) месяцев *(в произвольной форме)*;
- Договор о страховании (страховой полис) – оригинал и копия, оригиналы документов, подтверждающих уплату страховых премий страховой компании за последние 12 (Двенадцать) месяцев;
- Оригинал справки страховой компании о произведенных страховых выплатах и удержанном налоге на доходы у источника выплаты за последние 12 (Двенадцать) месяцев *(в произвольной форме)*.

Документы по компании, в которой Заемщик (Созаемщик/Поручитель) владеет акциями/паями/долями в уставном капитале

- Копии учредительных документов (Устав, договор, свидетельство о регистрации), заверенные печатью компании;
- Копии документов, подтверждающих приобретение акций компании (если применимо)
- Копии документов, подтверждающих осуществление расчетов за приобретенные акции (если применимо);
- Копия свидетельства налоговой инспекции о внесении записи в Единый Государственный Реестр регистрации юридических лиц, заверенная печатью компании;
- Копии бухгалтерских балансов (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний квартальный и годовой отчетный периоды;
- Копии отчетов о прибылях и убытках (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний квартальный и годовой отчетный периоды;
- Выписка из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 6 месяцев на дату, отстоящую от даты подачи заявления на получение Кредита на срок не более одного календарного месяца;
- Справка из Банка с отметкой Банка о сальдо счета наличия/отсутствия ссудной задолженности и наличия/отсутствия претензий к счету (картотека № 2);
- Копии документов, подтверждающих кредитную историю и текущие обязательства компании (копии кредитных договоров, справка о состоянии ссудной задолженности, письма/ уведомления от кредитора);
- Копии договоров аренды офисных, складских, производственных помещений;
- Копии договоров (3-5 шт.) с основными покупателями/поставщиками/контрагентами;
- Копии лицензий, сертификатов, патентов, заверенные подписью руководителя компании и печатью компании.

Предприниматели без образования юридического лица представляют:

- Копии свидетельства о регистрации предпринимателя;
- Необходимые лицензии для занятия профессиональной деятельностью;
- Налоговые декларации за предыдущий календарный год и истекшие кварталы текущего года (по доходам физических лиц/ по единому налогу, уплачиваемому при применении УСНО) или свидетельства об уплате ЕНВД;
- Патент на текущий год, документы об уплате стоимости патента на занятие предпринимательской деятельностью (поквартально);
- Документы, подтверждающие уплату взносов в государственные социальные внебюджетные фонды;
- Выписки по расчетным и иным счетам (при наличии) в банках за последние 12 месяцев;
- Книга учета доходов и расходов (по форме, утвержденной Министерством Финансов РФ) с соответствующими отметками налогового органа;
- При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности - документы, подтверждающие получение дохода.

