

Список документов для Заемщиков и/или Созаемщиков, являющихся гражданами РФ, налоговыми резидентами РФ и владельцами/совладельцами бизнеса

Обязательные документы:

1. Заявление – анкета на кредит;
2. Копии паспорта (все страницы);
3. Справка по форме 2-НДФЛ за последние 12 месяцев с текущего места работы;
4. Штатное расписание и копии документов, подтверждающих оплату налога на доход всех сотрудников компании-работодателя (за 6 месяцев, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит) или выписку по счету о перечислении заработной платы за 6 месяцев, или сведения из пенсионного фонда по форме СЗИ-5/6 с данными об отчислениях, произведенных текущим работодателем;
5. Выписка по основному расчетному счету (с наибольшим кол-вом оборотов) компании за 3 месяца, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетному счету за 1 месяц и предоставление справки из Банка о движении денежных средств по счету за 3 месяца;
6. Копии документов бухгалтерской и налоговой отчетности компании, заверенные уполномоченным лицом компании, с отметкой налогового органа о принятии, или с предоставлением электронного документа о принятии данной отчетности:
 - а. при общем режиме налогообложения: бухгалтерские балансы (форма №1) и отчеты о финансовых результатах (форма №2);
7. Подробное информационное письмо о деятельности компании (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, наличие/отсутствие структурных подразделений: филиалы, представительства, аффилированные юридические лица);
8. Копии лицензий, сертификатов, патентов с печатью (при наличии) и подписью уполномоченного лица компании (если применимо к виду деятельности).

Копии документов по действующим кредитам Заемщика/Созаемщика при отсутствии информации в БКИ:

- ❖ кредитный договор, график платежей и выписка по счету, подтверждающие факт исполнения обязательств **либо**
- ❖ письмо из банка с отражением сведений о сумме и сроке кредита, дате выдачи, остатке ссудной задолженности, ежемесячном платеже, характере погашения - наличие или отсутствие просрочек за весь период пользования кредитом;
- ❖ Credit Report (в случае наличия кредитной истории в банке, расположенном за пределами РФ).

Документы, предоставляемые при наличии:

1. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих наличие права собственности на имущество;
2. Копии выписок по банковским счетам (депозитному (в том числе по вкладам до востребования), текущему (в том числе счету карты) и т.п.) со штампом и подписью уполномоченного лица, выдавшего выписку банка;
3. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем (заполненные страницы).

Примечание: Банк вправе запросить иные документы, не указанные в списке.