



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

Обязательные документы:

1. Заявление – анкета на кредит;
2. Копии паспорта иностранного гражданина (все страницы) и нотариально заверенный перевод паспорта.
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 предоставление выписки из пенсионного фонда по форме СЗИ-5/6 с отчислениями от текущего работодателя.
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 данной отчетности или с предоставлением электронного документа от налогового органа о принятии данной отчетности:
 - а. при общем режиме налогообложения: бухгалтерские балансы (форма №1) и отчеты о финансовых результатах (форма №2) за предыдущий календарный год.
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 и подписью компании (если применимо к виду деятельности).

Иностранные граждане обязаны предоставить в Банк следующие документы, подтверждающие трудоустройство на территории РФ:

иностранные граждане, прибывшие в Российскую Федерацию в порядке, требующем получения визы:

- разрешение на работу, позволяющее осуществлять трудовую деятельность на территории РФ;

иностранные граждане, прибывшие в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы (кроме граждан Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армении и Кыргызской Республики):

- патент, подтверждающий возможность трудоустройства у юридического лица или ИП, а также документы, подтверждающие оплату патента за весь период с момента выдачи.

Копии документов по действующим кредитам 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).

По погашенным кредитам документы не предоставляются, если не было просрочек.

Документы, предоставляемые при наличии:

1. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих наличие права собственности на имущество;



2. Копии выписок по банковским счетам (деPOSITному (в том числе 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.