

Список документов для Заемщиков и/или Созаемщиков, являющихся иностранными гражданами, налоговыми резидентами РФ и индивидуальными предпринимателями

Обязательные документы:

1. Заявление – анкета на кредит;
2. Копии паспорта иностранного гражданина и нотариально заверенный перевод паспорта;
3. В случае:
 - a. применения общего режима налогообложения:
 - копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, квитанции об уплате налога;
 - копия документов, подтверждающих оплату авансовых платежей за последние два календарных года.
 - b. применения единого налога на вмененный доход (ЕНВД):
 - копия налоговой декларации за 4 истекших налоговых периода (налоговый период по ЕНВД – квартал), а также документы, подтверждающие уплату ЕНВД за 4 последних налоговых периода.
 - c. применения упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы минус расходы»:
 - копия налоговой декларации по Единому налогу, уплачиваемому в связи с применением специального режима налогообложения с предоставлением электронного документа от налогового органа о принятии данного документа за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года либо с предоставлением копии почтовых квитанций об отправке, заверенная печатью индивидуального предпринимателя (при наличии). Возможно, не предоставлять декларацию по Единому налогу за последний отчетный период текущего года, в случае наличия расчетного счета;
 - копии документов, подтверждающих уплату Единого налога за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года.

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

иностранцы, прибывшие в Российскую Федерацию в порядке, требующем получения визы:

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

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

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

Документы, предоставляемые при наличии:

1. Выписка по основному расчетному счету ИП с печатью банка (наибольшие обороты) за 3 месяца, предшествующих дате подачи в Банк Заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетному счету с печатью банка за 1 месяц и предоставление справки из банка о движении денежных средств по счету за 3 месяца.
2. При обращении частных нотариусов, адвокатов, занимающихся частной практикой, предоставляются:
 - a. копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии за предыдущий год;
 - b. копия документов, подтверждающих уплату налога на доходы за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года.
3. Подробное информационное письмо о деятельности ИП (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, наличие/отсутствие структурных подразделений: филиалы, представительства, аффилированные юридические лица).
4. Копии лицензий, сертификатов с печатью (при наличии) и подписью ИП (если применимо к виду деятельности).
5. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих наличие права собственности на имущество.

6. Копии выписок по банковским счетам (депозитному (в том числе до востребования), текущему (в том числе счету карты) и т.п.) со штампом и подписью уполномоченного лица, выдавшего выписку банка.
7. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем (заполненные страницы) – при наличии.

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).

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