

Перечень документов

для принятия решения о выдаче кредита

- предоставляется заемщиком / созаемщиком / поручителем

Обязательные документы		
1.	Трудовая книжка, заверенная (на каждой странице) печатью компании – работодателя.	Копия
2.	Справка с места работы о размере дохода (не менее чем за 12 месяцев до обращения за кредитом) по форме 2 НДФЛ.	Оригинал
3.	Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.	Оригинал и копия всех страниц
Дополнительные документы* (предоставляются при наличии и по запросу Банка)		
1.	Свидетельство о временной регистрации по месту пребывания.	Копия
2.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)).	Копия
3.	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.	Копия
4.	Документы об образовании (дипломы, аттестаты и т.п.).	Копии
5.	Военный билет для лиц мужского пола призывного возраста.	Копия
6.	Свидетельство о браке.	Копия
7.	Свидетельства о расторжении брака.	Копия
8.	Свидетельства о рождении детей (для несовершеннолетних детей, достигших 14 летнего возраста – копия паспорта).	Копия
9.	Брачный контракт.	Копия
10.	Свидетельство о смерти, родителей, детей, супругов.	Копия
11.	Краткая информация о роде деятельности, изложенная в произвольной форме.	Оригинал
12.	Документы, подтверждающие наличие в собственности объектов движимого и недвижимого имущества.	Копия
Документы, подтверждающие дополнительный доход (предоставляются при наличии и по желанию)		
1.	Трудовой контракт, заверенный отделом кадров организации.	Копия
2.	Налоговая декларация за предыдущий отчетный период, заверенная налоговой инспекцией.	Копия
3.	Договор о депозитном вкладе.	Оригинал и копия
4.	Выписка с депозитного счета за последние 12 месяцев.	Оригинал
5.	Справка банка о начисленных процентах по депозитному вкладу и удержанном налоге на доход у источника выплаты за последние 12 месяцев (в произвольной форме).	Оригинал

*Если участник (участница) сделки состоит или состоял/а в браке, то требуется нотариально заверенное согласие супруга(и) на совершение сделки с недвижимостью.

6.	Договор о страховании (страховой полис) – оригинал и копия, оригиналы документов, подтверждающих уплату страховых премий страховой компании за последние 12 месяцев.	Оригинал и копия
7.	Справка страховой компании о произведенных страховых выплатах и удержанном налоге на доходы у источника выплаты за последние 12 месяцев (в произвольной форме).	Оригинал
Документы по компании, в которой заемщик (созаемщик / поручитель) владеет акциями / паями / долями в уставном капитале		
1.	Учредительные документы (Устав, договор, свидетельство о регистрации), заверенные печатью компании.	Копии
2.	Документы, подтверждающие приобретение акций компании (если применимо).	Копии
3.	Документы, подтверждающие осуществление расчетов за приобретенные акции (если применимо).	Копии
4.	Свидетельство налоговой инспекции о внесении записи в ЕГРП юридических лиц, заверенное печатью компании.	Копия
5.	Бухгалтерские балансы (копии с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний квартальный и годовой отчетный периоды.	Копии
6.	Отчеты о прибылях и убытков (с отметкой налоговой инспекции, заверенные организацией) за последний квартальный и годовой отчетный периоды.	Копии
7.	Выписка из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 6 месяцев на дату, отступающую от даты подачи заявления на получение Кредита на срок не более одного календарного месяца.	Оригинал
8.	Справка из Банка с отметкой Банка о сальдо счета наличии/отсутствии ссудной задолженности и наличии/отсутствии претензий к счету (картотека № 2).	Оригинал
9.	Документы, подтверждающие кредитную историю и текущие обязательства компании (копии кредитных договоров, справка о состоянии ссудной задолженности, письма/ уведомления от кредитора).	Копии
10.	Договоры аренды офисных, складских, производственных помещений.	Копии
11.	Договоры (3-5 шт.) с основными покупателями / поставщиками / контрагентами.	Копии
12.	Лицензии, сертификаты, патенты, заверенные подписью руководителя компании и печатью компании.	Копии
Предприниматели без образования юридического лица представляют		
1.	Свидетельство о регистрации предпринимателя.	Копии
2.	Необходимые лицензии для занятия профессиональной деятельностью.	Копия
3.	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.	Копия
4.	Патент на текущий год, документы об уплате стоимости патента на занятие предпринимательской деятельностью (поквартально).	Копия
5.	Документы, подтверждающие уплату взносов в государственные социальные внебюджетные фонды.	Копия
6.	Выписки по расчетным и иным счетам (при наличии) в банках за последние 12 месяцев.	Оригинал
7.	Книга учета доходов и расходов (по форме, утвержденной Министерством Финансов РФ) с соответствующими отметками налогового органа.	Копия
8.	При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности - документы, подтверждающие получение дохода.	Оригинал

Список документов можно уточнить в подразделении Банка.