

Документы, предоставляемые в Банк заемщиком/ созаемщиком/ поручителем:

1. Требования Банка к документам, предоставляемым заемщиком/ созаемщиком/ поручителем - наёмным работником.

1.1. Основные документы:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета на получение кредита.
3. Копия трудовой книжки и / или трудового договора/контракта, заверенная работодателем.
4. Документ, подтверждающий доход за последние 3 месяца (справка по форме 2-НДФЛ и / или справка в свободной форме, выписка по зарплатному / текущему (дебетовому) счету в любом банке) на всю сумму заявленного в анкете дохода.

2. Требования Банка к документам, предоставляемых заемщиком / созаемщиком / поручителем - индивидуальным предпринимателем / собственником бизнеса.

2.1. Основные документы:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации.
2. Заявление-анкета. Для собственников бизнеса и индивидуальных предпринимателей (далее - ИП) обязательно указание ИНН ИП / юридического лица (далее - ЮЛ) и доли в уставном капитале ЮЛ, которой владеет собственник бизнеса.
3. Свидетельство о государственной регистрации ЮЛ / ИП, Лист записи соответствующего реестра - ЕГРЮЛ или ЕГРИП, подтверждающий факт внесения записи о государственной регистрации, выданный с 01.01.2017 / удостоверение адвоката / лицензия на осуществление нотариальной деятельности.
4. Выписка из банка(ов) об оборотах по основному расчетному счету с указанием информации по платежам и контрагентам (за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам) либо (при отсутствии движения денежных средств по расчетному счету (р/с)) оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по счету 50 или управленческая книга доходов и расходов (для ЮЛ / ИП, не имеющего действующего р/с в Банке, или имеющего р/с в Банке, по которому отсутствуют обороты, и / или р/с открыт менее 6 месяцев назад).
5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в зависимости от налогового режима или его отсутствия:

5.1 В случае использования общей системы налогообложения: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ / ИП, предоставляются одновременно за оба отчетных периода):

а) за полный год, предшествующий текущему, с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением квитанции о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода / 9 месяцев (может быть без отметок налогового органа).

Если ЮЛ / ИП зарегистрирован (о) менее года назад, то отчетность предоставляется за фактический период регистрации (квартал / полгода / 9 месяцев).

5.2 В случае использования упрощенной системы налогообложения / системы налогообложения с применением единого налога на вмененный доход / единого сельскохозяйственного налога: налоговая декларация (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ / ИП, предоставляются одновременно за оба отчетных периода):

а) за полный год, предшествующий текущему, с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением протокола входного контроля о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения;

б) за последний квартал / полгода (допускается отсутствие отметок налогового органа).

Если ЮЛ / ИП зарегистрирован (о) менее года назад, то отчетность предоставляется за фактический период регистрации (квартал / полгода / 9 месяцев).

5.3 Для ИП / ЮЛ / физических лиц, не использующих специальные налоговые режимы, а также для нотариусов и адвокатов, занимающихся частной практикой (копии заверяются подписью руководителя и, при наличии, печатью ЮЛ): декларация 3-НДФЛ за полный год, предшествующий текущему / 9 (Девять) месяцев / полугодие / последний квартал с отметкой налогового органа о принятии отчетности либо с приложением протокола входного контроля о приеме в электронном виде или копии квитанции об отправке заказным письмом с описью вложения.

Банк оставляет за собой право запросить у заемщика / созаемщика / поручителя дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.