

Список документов для заемщиков и/или созаемщиков, являющихся владельцами/совладельцами бизнеса

Обязательные документы:

1. Копия паспорта (все страницы) и копия свидетельства о регистрации по месту пребывания (если нет постоянной регистрации на территории РФ);
2. ИНН;
3. Свидетельство о заключении/расторжении брака;
4. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС);
5. Копия военного билета (все страницы).

1. Штатное расписание и копии документов, подтверждающих оплату налога на доход всех сотрудников компании-работодателя (за 6 календарных месяцев, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписку по счету о перечислении заработной платы).

2. Выписка по основному расчетному счету (с наибольшим количеством оборотов) компании за 3 календарных месяца, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетному счету за 1 календарный месяц и предоставление справки из банка о движении денежных средств по счету за 3 календарных месяца.

3. Копии документов бухгалтерской и налоговой отчетности компании, заверенные уполномоченным лицом компании, с отметкой налогового органа о принятии, или с предоставлением электронного документа о принятии, за и за предыдущий календарный год и последний отчетный период текущего года:

- при общем режиме налогообложения: бухгалтерские балансы (форма №1) и отчеты о прибылях и убытках (форма №2);
- при упрощенной системе налогообложения: декларации по Единому налогу, уплачиваемому в связи с применением специального режима налогообложения с отметкой налогового органа о принятии данного документа за предыдущий календарный год и документы, подтверждающие уплату авансовых платежей в текущем году; уведомление, подтверждающее возможность применения упрощенной системы налогообложения.

4. Подробное информационное письмо о деятельности компании (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, наличие/отсутствие структурных подразделений: филиалы, представительства, аффилированные юридические лица).

5. Копии лицензий, сертификатов, патентов заверенные надлежащим образом (с печатью компании и подписью уполномоченного лица (если применимо к виду деятельности)).

Внимание! Банк вправе запросить иные документы, не указанные в списке.