

Список документов для Заемщика/ Созаемщика(ов)/Поручителя(ей), являющихся индивидуальными предпринимателями

Обязательные документы:

1. Копия паспорта гражданина РФ(все страницы) и копия свидетельства о регистрации по месту пребывания (если нет постоянной регистрации на территории РФ)
2. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (ИНН).
3. Копия свидетельства о заключении/расторжении брака.
4. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС).
5. Копия военного билета (все страницы).

Документы, подтверждающие доход клиентов являющихся индивидуальными предпринимателями:

1. В случае:

- применения общего режима налогообложения также предоставляются:
 - копии налоговой декларации по форме 3-НДФЛ, квитанции об уплате налога, налогового уведомления со штампом налогового органа за последние два календарных года;
 - копии документов, подтверждающих оплату авансовых платежей за последние два календарных года.
- применения упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы минус расходы» также предоставляются:
 - копия налоговой декларации по Единому налогу, уплачиваемому в связи с применением специального режима налогообложения с отметкой налогового органа о принятии или с предоставлением электронного документа о принятии данного документа за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года, заверенная печатью индивидуального предпринимателя;
 - копии документов, подтверждающих оплату Единого налога за предыдущий календарный год и за последний отчетный период текущего года.

При наличии:

Выписка по основному расчетному счету (с наибольших кол-вом оборотов) ИП за 3 (Три) календарных месяца, предшествующих дате подачи в Банк заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетном счету за 1(Один) календарный месяц и предоставление справки из Банка о движении денежных средств по счету за 3 (Три) календарных месяца.

- обращения частных нотариусов, адвокатов, занимающихся частной практикой, предоставляются:
 - копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с отметкой налогового органа о принятии за предыдущий год;
 - копии документов, подтверждающих оплату налога на доходы за предыдущий год и за последний отчетный период текущего года.
2. Подробное информационное письмо о деятельности юридического лица (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, наличие/отсутствие структурных подразделений: филиалы, представительства, аффилированные юридические лица).
Копии лицензий, сертификатов, патентов заверенные надлежащим образом (с печатью юридического лица и подписью уполномоченного лица юридического лица (если применимо к виду деятельности)).

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