

**Список документов для Заемщика/ Созаемщика(ов)/Поручителя(ей),
являющихся гражданами РФ и налоговыми резидентами РФ
(для ИП)**

Обязательные документы:

1. Копии паспорта (все страницы) и свидетельства о регистрации по месту пребывания Заемщика/Созаемщика(ов)/Поручителей (если нет постоянной прописки на территории РФ).
2. Копия документа по семейному положению (свидетельство о браке/разводе и документы, подтверждающие родство с Созаемщиками/Поручителями).
3. Копия свидетельства о рождении детей Заемщика/ Созаемщика(ов)/Поручителя(ей).
4. Копия документа об образовании (аттестаты, дипломы, сертификаты и т.п.).
5. Копия свидетельства о регистрации ИП.
6. Копии лицензий для занятия профессиональной деятельностью (если сфера деятельности подлежит лицензированию).
7. Подробное описание сферы деятельности компании: дата создания, сфера деятельности, описание используемых площадей, местоположение ведения бизнеса, описание контрагентов, формы и порядок расчетов, реклама, конкуренты, порядок транспортировки товаров/продукции, порядок формирования и размер торговой наценки (в %), режиме работы, штат сотрудников.
8. Копия выписки из ЕГРИП (дата выдачи которой отстоит не более чем на 30 дней от даты подачи документов на рассмотрение).
9. Копия налоговой декларации за предыдущий год (по единому налогу на вмененный доход или по упрощенной системе налогообложения, где объектом налогообложения являются либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов).
10. Выписки по оборотам по расчетным счетам ИП за последние 3 месяца, или справка из Банка, где открыт расчетный счет по оборотам за 3 мес. (по месяцам) - при отсутствии сезонности бизнеса, в ином случае – за 6 месяцев.

Документы, предоставляемые при наличии:

11. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования Заемщика/Созаемщика(ов)/Поручителя(ей).
12. Копия свидетельства о постановке на учет Заемщика/Созаемщика/Поручителя(ей) в налоговом органе по месту жительства на территории РФ.
13. Копия военного билета Заемщика/Созаемщика/Поручителя(ей) или водительского удостоверения Заемщика/Созаемщика/Поручителя(ей).
14. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих наличие имущества в собственности.
15. Копии выписок по банковским счетам (карточному, зарплатному, депозитному, текущему, до востребования и т.п.).
16. Копии документов по действующим кредитам Заемщика/ Созаемщика(ов):
 - 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

По погашенным кредитам документы не предоставляются, если не было просрочек.
17. Копия книги учета доходов и расходов (по форме, утвержденной Министерством финансов РФ) с соответствующей отметкой налогового органа.
18. Управленческая отчетность в среднемесечном выражении за 12 месяцев, заверенная ИП.
19. Копии договоров на аренду помещений или свидетельства о праве собственности.
20. Копии действующих договоров с контрагентами (поставки / продажи).
21. Квитанции или Платежные поручения об уплате налогов.

Примечание:

- **окончательный список документов необходимо уточнять у Вашего Персонального менеджера в Банке.**
- **Банк вправе запросить иные документы, не указанные в списке.**
- **по лицам, чей доход при анализе платежеспособности не учитывается, возможно не представлять документы, подтверждающие среднемесячный доход.**