

Перечни документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности предоставления Кредита.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности выдачи Кредита Заемщику, работающему по найму.

Перечень обязательных документов

1. Копия паспорта гражданина РФ (копии значимых страниц: 2,3,5,13,14,16-19, а также иных страниц, если на них есть отметки);
2. Заявление на получение кредита;
3. Копия одного из следующих идентификационных документов: военный билет, водительское удостоверение, общегражданский заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования;
4. Копия Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания (если применимо)¹;
5. Копия военного билета (для мужчин, не достигших 27 лет);
6. Копия трудовой книжки, заверенная Работодателем;
7. Копия трудового договора, заверенного Работодателем (при наличии);
8. Справка с места работы о размере дохода по форме № 2-НДФЛ или справка с места работы о размере дохода произвольной формы, заверенная работодателем;
9. При наличии дополнительных доходов от других организаций: трудовой договор и справку о доходах с места дополнительной работы, заверенную работодателем.

Перечень дополнительных документов, рекомендуемых к предоставлению:

1. Документы, подтверждающие кредитную историю и/или обязательства: копии кредитных договоров/договоров займа или выписки со счетов/справка, выданная кредитором с информацией об остатке ссудной задолженности, качестве исполнения обязательств;
2. Информация об активах заемщика:
 - копии документов, подтверждающих наличие в собственности дорогостоящего имущества (недвижимое имущество, дача, автомобиль, гараж, земельные участки, яхта и пр.)
 - выписки со счета, подтверждающие текущий остаток;
3. Документы об образовании (копии дипломов, сертификатов, свидетельств);
4. Заемщики, занимающие должности: директор/генеральный директор/финансовый директор /главный бухгалтер и пр., дополнительно предоставляют копии учредительных документов (устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации), заверенные печатью компании².

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности выдачи Кредита Заемщику, зарегистрированному в качестве Индивидуального предпринимателя.

Перечень обязательных документов:

¹ Наличие постоянной регистрации обязательно

² В случае выявления владения данным клиентом долей (паем) в уставном капитале юридического лица следует рассматривать данного клиента в соответствии с данным источником доходов и перейти к соответствующему списку документов.

1. Копия паспорта гражданина РФ (копии значимых страниц: 2,3,5,13,14,16-19, а также иных страниц, если на них есть отметки);
2. Заявление на получение кредита;
3. Копия одного из следующих (идентификационных) документов: военный билет, водительское удостоверение, общегражданский заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования;
4. Копия Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания (если применимо)¹;
5. Копия военного билета (для мужчин, не достигших 27 лет);
6. Копия трудовой книжки, заверенная Работодателем;
7. Копия трудового договора, заверенного Работодателем (при наличии);
8. При наличии дополнительных доходов от других организаций: трудовой договор и справку с места дополнительной работы, заверенную работодателем;
9. Копия свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя;
10. Копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;
11. Копия налоговой декларации за истекший налоговый период и за предыдущий отчетный период или справка № 3-НДФЛ;
12. Справка о размере дохода с места работы произвольной формы, заверенная работодателем;
13. Частные нотариусы, детективы, охранники и иные не работающие по трудовому договору лица представляют документы, подтверждающие право заниматься профессиональной деятельностью (лицензии, нотариусы - документ, выданный учреждением юстиции и подтверждающий наделение полномочиями) и документы, подтверждающие получение дохода за истекший календарный год и истекшие месяцы текущего календарного года, документы, подтверждающие уплату налога на доходы физических лиц и удержаний во внебюджетные фонды.

**Перечень обязательных документов для рассмотрения кредита
на сумму свыше 100 тысяч долларов США:**

14. Книга учета доходов и расходов, кассовая книга;
15. Выписка/справка из банка/банков с оборотами по месяцам за период 12 месяцев;
16. Квитанции об уплате налога за два последних отчетных периода или справка из ФНС об отсутствии задолженности по налогам;
17. Копия договора аренды офисных, складских, производственных помещений;
18. Копии договоров с основными покупателями / поставщиками / контрагентами.

Перечень дополнительных документов, рекомендуемых к предоставлению:

1. Документы, подтверждающие кредитную историю и/или обязательства: копии кредитных договоров/договоров займа или выписки со счетов/справка, выданная кредитором с информацией об остатке ссудной задолженности, качестве исполнения обязательств;
2. Информация об активах Заемщика:
 - копии документов, подтверждающих наличие в собственности дорогостоящего имущества (недвижимое имущество, дача, автомобиль, гараж, земельные участки, яхта и пр.)
 - выписки со счета, подтверждающие текущий остаток;
3. Документы об образовании (копии дипломов, сертификатов, свидетельств).

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности выдачи Кредита
Заемщику, владеющему долей (паем) в уставном капитале юридического лица.**

Перечень обязательных документов:

1. Копия паспорта гражданина РФ (копии значимых страниц: 2,3,5,13,14,16-19, а также иных страниц, если на них есть отметки);
-

2. Заявление на получение кредита;
3. Копия одного из следующих (идентификационных) документов: военный билет, водительское удостоверение, общегражданский заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования;
4. Копия Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания (если применимо)¹;
5. Копия военного билета (для мужчин, не достигших 27 лет);
6. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем;
7. Копия трудового договора, заверенного работодателем (при наличии);
8. Справка с места работы о размере дохода по форме № 2-НДФЛ или справка о размере дохода с места работы произвольной формы, заверенная работодателем;
9. При наличии дополнительных доходов от других организаций: трудовой договор и справку с места дополнительной работы, заверенную работодателем.

Перечень обязательных документов о компании:

10. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации), заверенные печатью компании;
11. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе юридического лица и копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица, заверенные печатью компании;
12. Копии форм №1 и № 2 (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за предыдущий год и на последнюю отчетную дату (за последний отчетный период) или копия налоговой декларации за истекший налоговый период и за предыдущий отчетный период.

Перечень обязательных документов для рассмотрения кредита на сумму свыше 100 тысяч долларов США:

13. Выписка/справка из банка/банков с оборотами по месяцам за период 12 месяцев на дату;
14. Справка из банка о наличии/отсутствии ссудной задолженности и наличии/отсутствии претензий к счету (картотека №2);
15. Копии документов, подтверждающих кредитную историю и текущие обязательства компании (копии кредитных договоров, справка о состоянии ссудной задолженности);
16. Копия договора аренды офисных, складских, производственных помещений;
17. Копии договоров с основными покупателями / поставщиками / контрагентами;
18. Копии лицензий, сертификатов, патентов с печатью и подписью компании.

Перечень дополнительных документов, рекомендуемых к предоставлению:

1. Документы, подтверждающие кредитную историю и/или обязательства: копии кредитных договоров/договоров займа или выписки со счетов/справка, выданная кредитором с информацией об остатке ссудной задолженности, качестве исполнения обязательств;
2. Информация об активах Заемщика:
 - копии документов, подтверждающих наличие в собственности дорогостоящего имущества (недвижимое имущество, дача, автомобиль, гараж, земельные участки, яхта и пр.)
 - выписки со счета, подтверждающие текущий остаток;
3. Документы об образовании (копии дипломов, сертификатов, свидетельств).

Перечень обязательных документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности выдачи Кредита Заемщику – Иностранному гражданину

1. Копия паспорта (все страницы);
-

2. Заявление на получение кредита;
3. Резюме Заемщика (детальное CV) о полной трудовой деятельности (в свободной форме);
4. Копия визы, копия миграционной карты, копия отрывной части уведомления о прибытии с подписью и печатью (для юридических лиц) принимающей стороны и отметкой о приеме уведомления Территориальным органом Федеральной миграционной службы или организацией федеральной почтовой связи

Или

5. Копия разрешения на временное проживание (копия штампа из паспорта), копия штампа в паспорте о регистрации по месту проживания

Или

6. Копия вида на жительство с отметкой о регистрации по месту жительства;
7. Копия разрешения на работу на территории РФ;
8. Копия документа, подтверждающего проживание на территории РФ (документ о собственности на недвижимое имущество, договор аренды, найма и т.д.);
9. Копия трудового договора (включая все дополнительные соглашения);
10. Справка с места работы о размере дохода по форме № 2-НДФЛ;
11. Выписки по счетам из банков за последние 6 месяцев;
12. Копии дипломов, сертификатов об образовании;
13. Копии свидетельств о браке/разводе;
14. Копии свидетельств о рождении детей;
15. Документы, подтверждающие кредитную историю и/или обязательства: копии кредитных договоров/договоров займа или выписки со счетов/справка, выданная кредитором с информацией об остатке ссудной задолженности, качестве исполнения обязательств;
16. Информация об активах
 - копии документов, подтверждающих наличие в собственности дорогостоящего имущества (недвижимое имущество, дача, автомобиль, гараж, земельные участки, яхта и пр.)
 - выписки со счета, подтверждающие текущий остаток.

Личный Поручитель (Personal Guarantor^{}) представляет в Банк только:**

1. Копию паспорта гражданина РФ (копии значимых страниц: 2,3,5,13,14,16-19, а также иных страниц, если на них есть отметки);
2. Заявление на получение кредита;
3. Копию одного из следующих идентификационных документов: военный билет, водительское удостоверение, общегражданский заграничный паспорт, свидетельство о присвоении ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, полис обязательного медицинского страхования.

^{**} A Personal Guarantor – is also an individual, who has assumed liability (under a surety agreement for the loan tenor) to be jointly accountable to the Bank for performance of obligations by the borrower under a loan agreement, but whose solvency and creditworthiness analysis is not mandatory.