



**Список документов для Заемщиков и/или Созаемщиков,  
являющихся гражданами РФ, налоговыми резидентами РФ  
и владельцами/совладельцами бизнеса**

Обязательные документы:

1. Копии паспорта (все страницы) и копия свидетельства о регистрации по месту пребывания (если нет постоянной регистрации на территории РФ).
2. Справка по форме 2-НДФЛ за последние 12 месяцев с текущего места работы.
3. Штатное расписание и копии документов, подтверждающих оплату налога на доход всех сотрудников компании-работодателя (за 6 месяцев, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписку по счету о перечислении заработной платы).
4. Выписка по основному расчетному счету (с наибольших кол-вом оборотов) компании за 3 месяца, предшествующих дате подачи в банк заявления-анкеты на кредит или выписка по основному расчетному счету за 1 месяц и предоставление справки из Банка о движении денежных средств по счету за 3 месяца.
5. 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 предыдущий календарный год и за 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.
6. Подробное информационное письмо о деятельности компании (направление, масштабы деятельности, численность сотрудников, ключевые контрагенты, наличие/отсутствие структурных подразделений: филиалы, представительства, аффилированные юридические лица).
7. Копии лицензий, сертификатов, патентов с печатью и подписью компании (если применимо к виду деятельности).

Документы, предоставляемые при наличии:

1. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих наличие имущества в собственности.
2. Копии выписок по банковским счетам (карточному, депозитному, текущему, до востребования и т.п.) со штампом и подписью уполномоченного лица, выдавшего выписку банка.
3. Копии документов, подтверждающих кредитную историю: кредитные договоры, графики платежей, а также копии платежных документов или выписки по счету, подтверждающие факт исполнения обязательств; *либо* письмо из Банка с отражением сведений о сумме и сроке кредита, дате выдачи, процентной ставке, остатке ссудной задолженности, характере погашения (наличие или отсутствие просрочек).

По погашенным кредитам документы не предоставляются, если не было просрочек.

4. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем (заполненные страницы).

*Примечание:* Банк вправе запросить иные документы, не указанные в списке.