Для получения кредита Заемщик представляет в Банк следующие документы:

1. Документы, предоставляемые Заемщиком - физическим лицом:

- Анкета-Заявление на получение кредита (по прилагаемой форме);
- Паспорт (оригинал и копия всех страниц);
- ИНН (оригинал и копия);
- СНИЛС;
- Справка с места работы или копия трудовой книжки, заверенная работодателем Заемщика;
- Справка о доходах за текущий и предшествующий период (год) по форме 2-НДФЛ;
- Справка об исчислении, удержании и перечислении налога на доходы физических лиц работодателем за предшествующий период по форме 6-НДФЛ;
- Свидетельство о регистрации брака/ о расторжении брака;
- Согласие супруги (супруга) на получение кредита (по прилагаемой форме);
- Документы по имеющимся обязательствам в иных кредитных организациях (займ и(или) поручительство);
- Иные документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика (копии правоустанавливающих документов на движимое и (или) недвижимое имущество; договор аренды, в случае получения доходов в виде арендных платежей от сдачи в аренду этого имущества и т.д.);
- Документы, обосновывающие целевое использование запрашиваемой суммы кредита

2. Документы, предоставляемые Заемщиком - индивидуальным предпринимателем:

- Заявление на получение кредита (по прилагаемой форме);
- Паспорт (оригинал и копия всех страниц);
- ИНН (оригинал и копия);
- СНИЛС;
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- свидетельство Федеральной налоговой службы РФ о постановке на учет в качестве индивидуального предпринимателя;
- налоговая декларация (годовая и квартальная – на 5 последних отчетных дат), с отметкой о способе ее предоставления в налоговый орган;
- справку налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101, приказ ФНС России от 20.01.2017 № ММВ-7-8/20@); справка из налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетным фондам;
- справки об открытых счетах в иных кредитных организациях, с указанием остатков денежных средств на этих счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления;
- справка о среднесписочной численности персонала.
- выписка по всем открытым расчетным счетам за шесть последних месяцев, с указанием наличия (отсутствия) картотеки;
- книга учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя и документ, подтверждающий уплату налогов;
- информация из других банков об опыте кредитования в прошлом, либо справка о кредитной истории из банков;
- технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита (в произвольной форме);
- план доходов и расходов и движения денежных средств на период пользования кредитом (в произвольной форме);
- копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части бизнес-плана, плана доходов и расходов и движения денежных средств, ТЭО (при их наличии);
- документы, обосновывающие целевое использование запрашиваемой суммы кредита.

3. Документы, предоставляемые юридическим лицом в качестве Заемщика:

- Заявление на получение кредита (по прилагаемой форме);

Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика[1]:

- Устав (Положение), изменения и/или дополнения в Устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц;
- протоколы (приказы) уполномоченных Уставом организации органов о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати;

[1] *В банк предоставляется оригиналы или копии документов. Для Заемщиков, имеющих расчетный счет в Банке, предоставление указанных документов не требуется.*

- свидетельство Федеральной налоговой службы РФ о постановке на учет в налоговом органе;

- протокол (решение) органов управления на получение кредита, в т.ч. на предоставление залога;

- паспорт гражданина РФ (документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ) – для руководителей, учредителей, главного бухгалтера и уполномоченных представителей;

Финансовые документы для юридических лиц, ведущих стандартную бухгалтерскую отчетность:

1) Финансовая отчетность:

- годовая (представленная в налоговую инспекцию) бухгалтерская отчетность за последний завершенный финансовый год со всеми приложениями, составленная в соответствии с Указанием о порядке составления и утверждения бухгалтерской отчетности, а также «Бухгалтерский баланс» по форме ОКУД 710001 на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года (на пять отчетных дат);

- отчет о финансовых результатах за последний завершенный финансовый год, а также «Отчет о финансовых результатах» по форме ОКУД 710002 на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года (на пять отчетные даты);

- налоговая декларация при применении специального налогового режима (УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН).

2) Расшифровки статей баланса заемщика (в случае если статья превышает 5% значения строки «Итого» активов либо пассивов) и статей прочие доходы / расходы отчета о финансовых результатах заемщика на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года, в том числе:

- долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по видам вложений с указанием сроков выдач / приобретений и погашений, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) в разрезе контрагентов (указывается наименование и ИНН/ ОГРН/ ОГРНИП). В случае наличия - информацию о реструктуризации задолженности;

- долгосрочных и краткосрочных обязательств в разрезе кредитов и займов с указанием заимодавца, даты привлечения и погашения в соответствии с договором, объема срочной и просроченной задолженности, стоимостных условий, даты возникновения просроченной задолженности, длительность просрочки, вида и залоговой стоимости обеспечения. В случае наличия - информацию о реструктуризации задолженности;

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием природы задолженности, дат возникновения и планируемого погашения задолженности, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) по каждому контрагенту (указывается наименование и ИНН/ ОГРН/ ОГРНИП). В случае наличия, указать контрагентов - юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на актуальную отчетную дату;

- расшифровка прочих доходов / расходов.

3) Расшифровки забалансовых счетов 007 и 009 на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов / сторон сделки, дат возникновения / погашения и обеспечения (при наличии) по счету 009.

4) Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 41, 60, 62 и 76 в разрезе субсчетов и контрагентов на последнюю отчетную дату с оборотами за последние 12 мес. с поквартальной разбивкой (выгрузка из 1С в эл.форме).

5) Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах;

6) Информация из других банков об опыте кредитования в прошлом, либо справка о кредитной истории из банков.

7) Выписка об остатках и оборотах по всем открытым расчетным счетам за шесть последних месяцев с помесячной разбивкой и с указанием наличия (отсутствия) картотеки, заверенная банком;

8) Справка из налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетным фондам.

9) Справка о среднесписочной численности персонала.

Для клиентов малого бизнеса (при отсутствии отчетности по формам ОКУД 710001 и ОКУД 710002):

1) Управленческая отчетность, включая «Отчет о финансовых результатах», «Упрощенную форму баланса» и сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года (на пять отчетные даты).

2) Платежные документы, подтверждающие уплату налога при применении специального налогового режима.

Финансовые документы для юридических лиц, применяющих ЕНВД (дополнительно к документам, предоставляемых для юридических лиц, ведущих стандартную бухгалтерскую отчетность):

- налоговые декларации за последние 4 квартала (заемщики, функционирующие менее 1 года, предоставляют налоговые декларации за 2 или 3 квартала, соответственно), с отметкой о способе предоставления в налоговые органы. Форма по КНД 1152016 – утверждена Приказом ФНС России от 04.07.2014 г. № ММВ-7-3/353@.

Финансовые документы для *юридических лиц, использующих УСНО:*

- налоговые декларации за последний год (заемщики, функционирующие менее 1 года, предоставляют налоговые декларации за 2 или 3 квартала, соответственно) с отметкой о способе предоставления в налоговые органы: Форма по КНД 1152017 – утверждена Приказом ФНС России от 26 февраля 2016 г. N ММВ-7-3/99@;

- книга учета доходов и расходов за период не менее 6-12-ти последних месяцев;

- справки об открытых счетах в иных кредитных организациях, с указанием остатков денежных средств на этих счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления;

- справки о суммарных ежемесячных оборотах по счетам за последние 6 месяцев;

- документально подтвержденные данные об остатках на ссудных счетах Заемщика в других кредитных организациях (при наличии ссудных счетов);

- справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101, приказ ФНС России от 20.01.2017 № ММВ-7-8/20@).

- справка о среднесписочной численности персонала.

Документы по технико-экономическому обоснованию кредита:

- технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита (в произвольной форме);

- план доходов и расходов и движения денежных средств на период пользования кредитом (в произвольной форме);

- копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части бизнес-плана, плана доходов и расходов и движения денежных средств, ТЭО (при их наличии).

4 Документы, предоставляемые поручителем - юридическим лицом.

Поручитель юридическое лицо, предоставляет документы, указанные в пункте 3.

5. Документы, предоставляемые поручителем - физическим лицом:

- Паспорт (оригинал и копия всех страниц);
- ИНН (оригинал и копия);
- СНИЛС;
- Справка с места работы или копия трудовой книжки, заверенная работодателем Заемщика;
- Справка о доходах за текущий и предшествующий период (год) по форме 2-НДФЛ;
- Документы по имеющимся обязательствам в иных кредитных организациях (займ и(или) поручительство).

6. Документы по предоставляемому обеспечению:

При залоге транспортных средств:

- паспорт транспортного средства;

- документ, являющийся основанием перехода прав собственности на транспортное средство с подтверждением его оплаты;

- иные документы, подтверждающие наличие обременений на транспортное средство (залог, аренда и т.п.);

- согласие супруги (супруга) на залог транспортного средства.

При залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога;

- документы, подтверждающие оплату оборудования (при необходимости);

При залоге товаров:

- документы, подтверждающие наличие и право собственности на товары, их местонахождение и стоимость (ведомости остатков товара, счета-фактуры, накладные и др. информация);

- документы, подтверждающие оплату товара.

При залоге ценных бумаг:

- правоустанавливающие документы на ценные бумаги (например, акт приема-передачи ценной бумаги, договор приобретения, выписка со счета и другая информация).

При залоге недвижимости:

- Документ, подтверждающий право собственности на объект недвижимости (оригинал и копия);
- Правоустанавливающие документы на недвижимое имущество, а также Документы - основания возникновения права собственности на это недвижимое имущество (оригинал и копия);
- Выписка с лицевого счета о лицах имеющих право проживания в квартире, либо об отсутствии таковых (в случае предоставления в залог жилого помещения);
- Выписка из Единого реестра прав на недвижимое имущество, предоставленная регистрирующим органом на момент получения кредита;
- Выписка из Единого государственного реестра недвижимости о переходе прав на объект недвижимости;
- Нотариально удостоверенное согласие супруги (супруга) на предоставление в залог объекта недвижимости либо имеющийся брачный договор, определяющий судьбу недвижимого имущества (если залогодатель – физическое лицо);
- Технический (кадастровый) паспорт на объект недвижимого имущества;
- Кадастровый паспорт и план земельного участка (при залоге земельного участка);
- Независимая оценка для определения рыночной стоимости недвижимого имущества, предоставляемого в залог;
- Иные документы, подтверждающие наличие обременений на объект недвижимости (залог, аренда и т.п.).