

*Перечень документов,  
необходимых для рассмотрения вопроса  
о возможности выдачи кредита (для Заемщика/  
Поручителя\*, владеющего долей (паем) в уставном  
капитале юридического лица)\*\**

*Перечень документов, обязательных для принятия решения  
о возможности предоставления кредита*

- копия паспорта Заемщика/Поручителя (все страницы, включая пустые)
- копия военного билета и/или водительского удостоверения Заемщика/Поручителя (при наличии)

**Документы, подтверждающие сведения о занятости и доходе Заемщика/Поручителя**

- копия трудовой книжки Заемщика/Поручителя, заверенная печатью компании-работодателя на каждой странице копии с записью на последней странице «работает по настоящее время» с датой проставления
- справка с места работы о размере дохода за истекший календарный год (2008 год) и истекшие месяцы текущего календарного года (выдается работодателем по форме № 2-НДФЛ) и/или справки с места работы по форме Банка о размере среднемесячного заработка (за вычетом удержаний) за истекший календарный год (2008 год) и истекшие месяцы текущего календарного года или за фактически отработанное время на последнем месте работы (с помесечной разбивкой суммы заработка), при условии согласования формы справки с Банком.
- копия налоговой декларации за предыдущий отчетный период (2008), с отметкой налоговой инспекции (при наличии)
- копия трудового договора со всеми дополнительными соглашениями и изменениями (при наличии)
- При наличии дополнительных доходов от других организаций: трудовой договор и справку с места дополнительной работы обо всех произведенных выплатах за истекший календарный год и истекшие месяцы текущего календарного года (выдается работодателем)

**Документы, подтверждающие текущие обязательства Заемщика/Поручителя (при наличии)**

- копию кредитного договора (договоров займа, купли-продажи с рассрочкой платежа, договоров поручительства)
- справку и/или информационное письмо, и/или выписку по счету из Банка с информацией о своевременности погашения обязательств и с информацией об остатке ссудной задолженности (по экспресс-кредитам предоставляются копии квитанций о внесении платежей в счет погашения кредита).

**Документы по компании, в которой Вы владеете акциями/паями/долями в уставном капитале**

- копии учредительных документов (устав, договор, свидетельство о регистрации), заверенные печатью компании
- копии документов, подтверждающих приобретение акций компании (если применимо)
- копии документов, подтверждающих осуществление расчетов за приобретенные акции (если применимо)
- копия свидетельства из налоговой инспекции о внесении записи в Единый Государственный Реестр юридических лиц, заверенная печатью компании
- подробное информационное письмо о деятельности компании, которое могло быть дано полное представление о: направлениях деятельности компании, масштабах деятельности, численности сотрудников, наличии/отсутствии структурных подразделений (филиалов, представительств и пр., а также аффилированных юр. лиц), ключевых контрагентах (поставщиках, покупателях, заказчиков).

- Выписка из банка (банков, при наличии нескольких счетов) о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный, валютный счет) с оборотами по месяцам за период 12 месяцев на дату, отстоящую от даты подачи заявления на получение Кредита на срок не более одного календарного месяца
- справка из банка с отметкой Банка о сальдо счета, наличии/отсутствии ссудной задолженности и наличии/отсутствии претензий к счету (картотека №2)
- копии документов, подтверждающих кредитную историю и текущие обязательства компании
  - кредитные договоры и все дополнительные соглашения к ним (в т.ч. график погашения);
  - справки из банков-кредиторов, содержащие сведения о качестве исполнения компанией кредитных обязательств (в справках должны содержаться сведения о качестве обслуживания долга и уплаты процентов за весь период пользования кредитными средствами)
  - в случае наличия просрочек по кредитам – информационное письмо, объясняющее причины возникновения просрочек.
- В случае наличия исполненных кредитных обязательств компании, предоставить документы по всем исполненным обязательствам (справки из банков-кредиторов, содержащие сведения о качестве исполнения компанией уже погашенных кредитных обязательств).
- В случае наличия у компании Заемщика текущих лизинговых обязательств, необходимо предоставить:
  - лизинговые договоры и все дополнительные соглашения к ним (в т.ч. график погашения и спецификация, позволяющая понять, какое именно оборудование приобретено в лизинг);
  - акты сверки взаиморасчетов с лизингодателем за весь период пользования лизингом и/или информационное письмо от лизингодателя о своевременности исполнения обязательств по лизингу (погашения ежемесячных лизинговых платежей и уплаты %);
- В случае наличия просрочек по лизингу или отклонений от установленного графика погашения – информационное письмо, объясняющее причины возникновения просрочек и/или письмо от лизингодателя о том, по какой причине произошло изменение графика погашения.
- Копия договора аренды офисных, складских, производственных помещений
- копии текущих и исполненных договоров с основными наиболее значимыми покупателями/поставщиками/контрагентами, максимально полно характеризующих специфику и масштабы деятельности компании (всего не менее 2-3 договоров с покупателями, 2-3 договоров с поставщиками, 2-3 договоров с другими контрагентами)
- Копии форм №1 и 2 (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за предыдущий год (2008 год) и на последнюю отчетную дату (за последний отчетный период) или копия формы налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход (Приказ МНС Российской Федерации № БГ-3-22/648)
- Налоговые декларации за предыдущий календарный год (2008 год) и истекшие кварталы текущего года (по единому социальному налогу, по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование)
- копии лицензий, сертификатов, патентов с печатью и подписью компании (если применимо)

### *Перечень дополнительных документов, наличие/отсутствие которых может оказать влияние на величину процентной ставки*

- копия Свидетельства о временной регистрации по месту пребывания Заемщика/ Поручителя (при наличии),
- копия договора коммерческого найма квартиры (при наличии)
- Документы об образовании; повышении квалификации; документы, подтверждающие знание иностранных языков (дипломы, сертификаты)

#### **Информация об активах Заемщика/Поручителя**

- копии документов, подтверждающих наличие в собственности недвижимого имущества (свидетельство о собственности, договор купли-продажи, договор передачи в собственность, договор мены, пр.)
- копии документов, подтверждающих наличие в собственности дорогостоящего имущества (дача, автомобиль, гараж, земельные участки, яхта и пр.)
- при наличии банковских счетов (с использованием банковских карт, депозитных, текущих, до востребования и пр.) – выписки со счета, подтверждающая текущий остаток и/или копии сберкнижек и/или пр. (предоставляются по требованию банка)
- документы, подтверждающие наличие в собственности ценных бумаг (выписки из реестров владельцев ценных бумаг)

#### **Документы, подтверждающие кредитную историю Заемщика**

- копии кредитных договоров (договоров займа, купли-продажи с рассрочкой платежа, договоров поручительства, кредитных договоров и т.п.) с выписками со счетов из Банка по учету средств предоставленного кредита
- справка и/или информационное письмо, выданная кредитором с информацией о своевременности погашения обязательств, качестве исполнения обязательств

### *Перечень документов, рекомендуемых к предоставлению*

- Второй документ, удостоверяющий личность Заемщика/Поручителя (водительское удостоверение и/или карточка пенсионного фонда, и/или свидетельство о регистрации в ММНС - ИНН, и/или загранпаспорт)
- Свидетельство о заключении/ расторжении брака Заемщика/Поручителя (при наличии)
- Свидетельство о рождении детей Заемщика/ Поручителя (при наличии)

\* *здесь и далее по списку, если иное не уточнено дополнительно, под Поручителем подразумевается супруг/супруга Заемщика, участвующий (-ая) в сделке или другое физическое лицо-Поручитель – участник.*

\*\* *в зависимости от индивидуальных характеристик Заемщика/Поручителя данный список может быть расширен/сокращен.*

\*\*\* *по требованию Банка в целом или по отдельным позициям.*