

Основной перечень документов по потребительскому кредитованию для частных клиентов, осуществляющих предпринимательскую деятельность:

- Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя/лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, свидетельство о постановке на налоговый учет, необходимые лицензии/патенты и свидетельства по отдельным видам деятельности (если деятельность подлежит лицензированию/регулированию путем выдачи патента).
- Справки из налоговой инспекции:
 - об имеющихся открытых расчетных счетах в валюте РФ и в иностранной валюте (действительна в течение 30 дней с даты выдачи на момент подачи заявления-анкеты в Банк);
В случае письменного отказа налогового органа в предоставлении справки об открытых счетах, клиент может предоставить справку от своего имени:
 - о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (действительна в течение 30-ти дней с даты выдачи).
 - Если имеется задолженность:
 - необходимо предоставить подтверждение о полном ее погашении (квитанции, платежные поручения);
- Документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии (наличии) ссудной задолженности, просроченной задолженности по ссуде, картотеки и расчетному счету, об оборотах по расчетным счетам за последний полный год;
- Налоговая декларация за период:
 - при общей системе налогообложения, упрощенной системе налогообложения и системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – за последний налоговый период – заверченный календарный год;
 - при системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход – за последние 2 налоговых периода;
- Пояснительная записка о сущности предпринимательской деятельности, раскрывающая специфику бизнеса, рынки сбыта, положение на рынке, основных контрагентов и конкурентов, сведения о фонде оплаты труда, количестве работающих, активах заемщика и прочее.

На сумму свыше 1 000 000 рублей:

- Финансовая отчетность по упрощенной форме на последнюю отчетную дату (упрощенная форма баланса и упрощенная форма отчета о финансовых результатах согласно Приложению № 2 и Приложению № 3);
- Книга учета доходов и расходов за последний заверченный календарный год и прошедшие месяцы текущего года.

Дополнительный перечень документов по потребительскому кредитованию:

На сумму до 1 000 000 рублей:

- Финансовая отчетность по упрощенной форме на последнюю отчетную дату (упрощенная форма баланса и упрощенная форма отчета о финансовых результатах согласно Приложению № 2 и Приложению № 3).
- Книга учета доходов и расходов за последний завершённый календарный год и прошедшие месяцы текущего года;
- При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности, – документ об уплате подоходного налога с полученного дохода (справка по форме 2-НДФЛ – за последние 12 месяцев).
- При получении доходов по договорам найма/аренды жилого или нежилого помещения:
 - документы, подтверждающие право собственности Заемщика на жилые и нежилые помещения, предоставляемые в наем/аренду;
 - договоры найма/аренды жилого или нежилого помещения;
 - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период, и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период и прошедшие месяцы текущего года;
- При получении вознаграждений от договоров гражданско-правового характера и/или использования интеллектуальной собственности:
 - документ, являющийся основанием для получения дохода (договор гражданско-правового характера, авторский договор и т.п.);
 - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии:
 - за последний налоговый период, и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам;
 - за последний налоговый период и прошедшие месяцы текущего года;
- Договоры с контрагентами, об аренде производственных (торговых) помещений и иных основных средств.

Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.