

Перечень документов, необходимых для предоставления Заемщиком в Банк (физические лица и индивидуальные предприниматели)

1. Заявление (по форме Банка);
2. Анкета заемщика (по форме Банка);
3. Документ, удостоверяющий личность (предъявляются оригиналы) Заемщика / Поручителя;
4. Копия свидетельства о временной регистрации по месту пребывания Заемщика / Поручителя (при наличии).
5. Копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования Заемщика и Поручителя;
6. Копия документов об образовании (дипломы, аттестаты и т.п.) Заемщика / Поручителя;
7. Копия Военного билета Заемщика (для лиц мужского пола призывного возраста);
8. Документы, подтверждающие наличие в собственности Заемщика / Поручителя объектов движимого и недвижимого имущества;
9. Документы, подтверждающие целевое использование кредита (по усмотрению уполномоченного сотрудника);
10. Копии договоров об открытии расчетного и текущего валютного счетов (если счета открыты не в АО КБ «Соколовский») – для индивидуальных предпринимателей;
11. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;

Документы, подтверждающие отсутствие тяжелых форм хронических заболеваний Заемщика / Поручителя:

12. Копия Водительского удостоверения Заемщика / Поручителя или справки из психоневрологического и наркологического диспансеров Заемщика / Поручителя (при сумме кредита менее 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по кредитам в рублях или его эквивалента по кредитам в USD/EUR справки из психоневрологического и наркологического диспансеров Заемщика / Поручителя - не требуются).

Документы, подтверждающие семейное положение Заемщика / Поручителя:

13. Копия свидетельства о браке (при наличии).
 14. Копия свидетельства о рождении детей (при наличии), для несовершеннолетних детей, достигших 14-летнего возраста – копия паспорта.
 15. Копия свидетельства о расторжении брака (при наличии).
- Документы, подтверждающие сведения о занятости и доходе Заемщика:
16. Копия трудовой книжки Заемщика, заверенная Работодателем на каждой странице.
 17. Справка с места работы о размере дохода за истекший календарный год и истекшие календарные месяцы текущего календарного года по форме 2-НДФЛ (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения).
 18. Справка в свободной форме о размере дохода Заемщика на бланке организации, заверенная печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера (при наличии).
 19. Декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для индивидуальных предпринимателей;
 20. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) Заемщика / Поручителя;
 21. Для индивидуальных предпринимателей дополнительно запрашивается:

- ТЭО или бизнес-план (по форме Банка, либо в свободной форме с максимальным приближением к установленной форме);
- копии свидетельства о регистрации предпринимателя;
- необходимые лицензии для занятия профессиональной деятельностью;
- налоговые декларации за предыдущий календарный год и истекшие кварталы текущего года (по доходам физических лиц/ по единому налогу, уплачиваемому при применении УСНО) или свидетельства об уплате ЕНВД;
- патент на текущий год, документы об уплате стоимости патента на занятие предпринимательской деятельностью (поквартально)
- документы, подтверждающие уплату взносов в государственные социальные внебюджетные фонды
- книга учета доходов и расходов (по форме, утвержденной Министерством Финансов РФ) с соответствующими отметками налогового органа;
- договоры, подтверждающие деятельность в качестве индивидуального предпринимателя. При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности - документы, подтверждающие получение дохода;
- выписки по расчетным счетам в других Банках с выводом остатка и оборота на конец каждого месяца за последние 12 месяцев (заверенные банком); справку об отсутствии картотеки № 2 к расчетному счету.

22. Другие документы предоставляются при необходимости и по требованию уполномоченного сотрудника.

При наличии в документах (договорах, контрактах и т.д.) ссылок на Приложения, Спецификации, предоставление последних - ОБЯЗАТЕЛЬНО.

Все документы, предоставляемые в Банк, должны быть заверены подписью физического лица.