

Приложение №3 к Паспорту ипотечных продуктов для малого и среднего бизнеса АО КБ «РУСНАРБАНК»

Список документов, предоставляемых Заемщиком – Юридическим лицом, для получения кредита:

№	Наименование документа	Вид документа (хранение в досье)	Этапность предоставления документов		
			На рассмотрение	До подписания КД	До выдачи кредита
1. Общие документы					
1.1.	Анкета Заемщика (по форме Банка)	оригинал	✓		
1.2.	Реестр арендаторов (по форме банка), для арендного бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
1.3.	Реестр контрактов (по форме банка), для контрактного бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
1.4.	Бизнес-план (БП) / Бюджет доходов и расходов (БДР) / Cash Flow, для развития бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
2. Финансовые документы					
2.1.	Бухгалтерская отчетность (ф.1, ф.2) за 5 отчетных дат (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту). Декларация по налогу на прибыль за последний заверченный год и последний отчетный квартал (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	копия, заверенная Клиентом	✓		
	Бухгалтерская отчетность (ф.1, ф.2) за отчетный год + Электронный документ с файлами годовой бухгалтерской отчетности (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
2.2.	Для ОСНО - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль за последний отчетный год с (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	Для ОСНО - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	Для УСН - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль за последний отчетный год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
2.3.	Расшифровки статей Бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату – по установленной форме	оригинал	✓		
2.4.	Информационная справка сведений об оплаченных налогах за последние 12 месяцев (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) - предоставляется по запросу Банка	оригинал		✓	
2.5.	Информационная справка о численности сотрудников и ФОТ на последнюю отчетную дату - предоставляется по запросу Банка	оригинал		✓	
2.6.	Карточка 51 счета либо Выписка по расчетным счетам за последние 12 месяцев (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	эл. файл	✓		
3. Юридические документы					
3.1.	Копия паспортов руководителя — <i>все листы с записями</i>	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.2.	Копия паспортов учредителей/акционеров — <i>все листы с записями</i>	скан. копия	✓		
3.3.	Заявление от генерального директора общества о некрупности сделки – если сделка некрупная	оригинал		✓	
3.4.	Решение/протокол участников Общества по одобрению сделки (крупность) - при необходимости одобрения	оригинал		✓	
3.5.	Список участников / Выписка из реестра акционеров на текущую дату и на дату одобрения / Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании на текущую дату и на дату одобрения	оригинал	✓		

3.6.	Решение/протокол участников Общества о распределении дивидендов - при необходимости	копия, заверенная Клиентом	✓		
3.7.	Учредительные документы:	при открытии р/сч, заверенные документы хранятся в досье Клиента на открытие счета			
3.7.1.	Копии Решений, Приказов и Протоколов о вступлении в должность (назначении) единоличного исполнительного органа и лиц, имеющих право подписи		✓		
3.7.2.	Копия Устава в действующей редакции		✓		
3.7.3.	Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН), копия свидетельства о постановке на учет в налоговые органы (ИНН)			✓	
3.7.4.	Копии договоров аренды по фактическому и юридическому адресу (договор субаренды и договор аренды к нему) недвижимости по основной деятельности (офис, склад и т.д.), подтверждающие аренду более 1 года (если договор аренды заключен на срок менее 1 года и на 1 год, то требуется предоставление текущего договора аренды и предыдущего) + Копии Свидетельства на собственность (в том числе Арендодателя) + Акт приема передачи + п/п по оплате арендных платежей			✓	

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Список документов, предоставляемых Заемщиком – Индивидуальным предпринимателем, для получения кредита:

№	Наименование документа	Вид документа (хранение в досье)	Этапность предоставления документов		
			На рассмотрение	До подписания КД	До выдачи кредита
1. Общие документы					
1.1.	Анкета Заемщика (по форме Банка)	оригинал	✓		
1.2.	Реестр арендаторов (по форме банка), для арендного бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
1.3.	Реестр контрактов (по форме банка), для контрактного бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
1.4.	Бизнес-плана (БП) / Бюджет доходов и расходов (БДР) / Cash Flow, для развития бизнеса (по запросу Банка)	оригинал	✓		
2. Финансовые документы					
2.1.	КУДиР за последний завершённый год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) Декларация по налогу на прибыль за завершённый финансовый год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	копия, заверенная Клиентом	✓		
	КУДиР за текущий год (по последний завершённый квартал)	копия, заверенная Клиентом	✓		
	Для УСН - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	Для ЕНВД - Электронный документ с файлами налоговой декларации по единому налогу на вменённый доход для отдельных видов деятельности за последний завершённый квартал с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	Для ОСНО - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль за последние 2 завершённых квартала с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
2.2.	Карточка 51 счета либо Выписка по расчетному счету ИП за последние 12 месяцев (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	эл. файл	✓		
2.3.	Информационная справка сведений об оплаченных налогах за последние 12 месяцев (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) - предоставляется по запросу Банка	оригинал		✓	
3. Юридические документы					
3.1.	Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве ИП (ОГРНИП), если оно зарегистрировано до 01.01.2017 года. Лист записи ЕГРИП или уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе.	при открытии р/сч, заверенные документы хранятся в досье Клиента на открытие счета	✓		
3.2.	Копия паспорта — <i>все листы</i>	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.3.	Копия СНИЛС	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.4.	Военный билет - <i>для мужчин, достигших 27 полных лет</i>	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Список документов, предоставляемых Заемщиком – Физическим лицом, для получения кредита:

№	Наименование документа	Вид документа (хранение в досье)	Этапность предоставления документов		
			На рассмотрение	До подписания КД	До выдачи кредита
1. Общие документы					
1.1.	Анкета Заемщика (по форме Банка)	оригинал	✓		
1.2.	Документы, подтверждающие наличие активов в собственности: недвижимость, транспорт, депозиты в Банках (свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество / выписка из ЕГРН; СТС или ПТС; выписка по вкладу).	скан. Копии заверенные Банком		✓	
2. Финансовые документы					
-	Предоставляется один из документов:				
2.1.	2 НДФЛ/ 3 НДФЛ/ справка от работодателя	оригинал	✓		
2.2.	Выписка по дебетовой карте / лицевому счету за период последних 12 месяцев (или за период существования предпринимательской деятельности или бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	эл. Файл	✓		
2.3.	Финансовые документы, подтверждающие доходы от ведения предпринимательской деятельности в качестве ИП либо собственника бизнеса - по перечню документов согласно Заемщика ИП/ Заемщика ЮЛ (по перечню Поручителя/Залогодателя ЮЛ)	в соответствии с перечнем	✓		
3. Юридические документы					
3.1.	Копия паспорта (все страницы)	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.2.	Копия СНИЛС	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.3.	Военный билет - для мужчин, достигших 27 полных лет	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
4. Документы по дополнительным источникам дохода					
4.1.	Договор аренды и свидетельство о регистрации права собственности/выписка из ЕГРН на сдаваемое имущество, и документальное подтверждение фактического проживания по отличному от сдаваемого имущества адресу (постоянная регистрация или свидетельство о праве собственности на иное жилое недвижимое имущество)	скан. Копии заверенные Банком	✓		
4.2.	Справка из ПФР с указанием суммы начисляемой пенсии и предмета назначения	оригинал/эл. Файл	✓		

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Список документов, предоставляемых Поручителем/Залогодателем – Юридическим лицом, для получения кредита

№	Наименование документа	Вид документа (хранение в досье)	Этапность предоставления документов		
			На рассмотрение	До подписания КД	До выдачи кредита
<u>1. Общие документы</u>					
1.1.	Анкета Поручителя / Залогодателя (по форме Банка)	оригинал	✓		
<u>2. Финансовые документы</u>					
2.1.	Бухгалтерская отчетность (ф.1, ф.2) на последнюю отчетную дату	копия, заверенная Клиентом	✓		
	Годовая бухгалтерская отчетность (ф.1, ф.2) (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту)	эл. файл	✓		
	Электронный документ с файлами годовой бухгалтерской отчетности за последний отчетный год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России (Инструкция прилагается)	эл. файл		✓	
2.2.	1) Для ОСНО - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль за последний отчетный год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	2) Для ОСНО - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
	3) Для УСН - Электронный документ с файлами налоговой декларации по налогу на прибыль за последний отчетный год (или за период существования бизнеса, но не меньше срока предусмотренного требованиями к Продукту) с ЭЦП и квитанциями о приеме с расширением «zip», сформированных согласно требованиям, утвержденным ФНС России	эл. файл		✓	
<u>3. Юридические документы</u>					
3.1.	Копия паспорта руководителя — <i>все листы с записями</i>	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
3.2.	Копия паспортов учредителей/акционеров — <i>все листы с записями</i>	скан. Копия	✓		
3.3.	Решение/протокол участников Общества по одобрению сделки (крупность/заинтересованность) - при необходимости одобрения	оригинал		✓	
3.4.	Заявление от генерального директора общества о не крупности сделки / отсутствии заинтересованности - в случае отсутствия необходимости одобрения	оригинал		✓	

3.5.	Учредительные документы:	при открытии р/сч, заверенные документы хранятся в досье Клиента на открытие счета			
3.5.1.	Копии Решений, Приказов и Протоколов о вступлении в должность (назначении) Руководителя и лиц, имеющих право подписи		✓		
3.5.2.	Копия Устава в действующей редакции		✓		
3.5.3.	Копия свидетельства о государственной регистрации (ОГРН), копия свидетельства о постановке на учет в налоговые органы (ИНН)			✓	
3.5.4.	Копии договоров аренды по фактическому и юридическому адресу (договор субаренды и договор аренды к нему) недвижимости по основной деятельности (офис, склад и т.д.), подтверждающие аренду более 1 года (если договор аренды заключен на срок менее 1 года и на 1 год, то требуется предоставление текущего договора аренды и предыдущего) + Копии Свидетельства на собственность (в том числе Арендодателя) + Акт приема передачи + п/п по оплате арендных платежей			✓	

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Список документов, предоставляемых Поручителем/Залогодателем – Физическим лицом, для получения кредита

№	Наименование документа	Вид документа (хранение в досье)	Этапность предоставления документов		
			На рассмотрение	До подписания КД	До выдачи кредита
1. Общие документы					
1.1.	Анкета Поручителя / Залогодателя (по форме Банка)	оригинал	✓		
2. Юридические документы					
2.1.	Копия паспорта (все страницы)	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
2.2.	Копия СНИЛС	копия с оригинала, заверенная Банком	✓		
2.3.	Свидетельство о Расторжении брака (при условии приобретения недвижимости по возмездной сделке) - <i>необходимо для предоставления, если физическое лицо выступает Залогодателем</i>	нот. копия		✓	
2.4.	Копия нотариально удостоверенного согласия супруга (бывшего супруга) на отчуждение недвижимого имущества, приобретенного в период брака / Брачный договор (при условии приобретения недвижимости по возмездной сделке в период брака) - <i>необходимо для предоставления, если выступает Залогодателем</i>	копия с оригинала, заверенная Банком		✓	
2.5.	Брачный договор (при условии приобретения недвижимости по возмездной сделке в период брака) - <i>необходимо для предоставления, если выступает Залогодателем</i>	нот. копия		✓	
2.6.	Нотариально удостоверенное заявление об отсутствии зарегистрированного брака на момент приобретения отчуждаемого недвижимого имущества (при условии приобретения недвижимости по возмездной сделке) - <i>необходимо для предоставления, если выступает Залогодателем</i>	оригинал		✓	
2.7.	Справка ПФР о неиспользовании Залогодателем МСК (материнского капитала) на погашение кредита на приобретение закладываемого имущества / Справка Банка, выдавшего кредит на приобретение закладываемого Имущества, о погашении кредита без использования средств МСК	Оригинал/ эл. файл		✓	

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ