

ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДОКУМЕНТОВ

1. Первичные документы необходимые для подтверждения юридического статуса заемщика и получения им банковского кредита:

Если Заемщик индивидуальный предприниматель:

- > Заявка на кредит (в форме утвержденной Банком);
- > Нотариально заверенная копия Удостоверения личности Заемщика (1 экз. и 1 копия);
- > Документ о прохождении (или освобождении/получения отсрочки) воинской службы (для Заемщиков-мужчин 18-26 лет);
- > Нотариально заверенная копия ИНН Заемщика (1 экз. и 1 копия);
- > Бизнес-план (2 экз.);
- > Прочие документы

Если Заемщик юридическое лицо:

- > Заявка на кредит (в форме утвержденной Банком);
- > Нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенная копия Устава юридического лица (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенная копия ИНН юридического лица (1 экз. и 1 копия);
- > Копия документа удостоверяющего личность директора юридического лица;
- > Копия документа (решение, приказ) о назначении на должность руководителя юридического лица, при необходимости, копия доверенности о делегировании полномочий руководителя третьему лицу;
- > Выписка из протокола собрания Высшего управленческого органа юридического лица о принятии решения по получению кредита (при необходимости);
- > Нотариально заверенная копия Свидетельства, полученного из Государственного Статистического Комитета АР (1 экз.), (при необходимости еще одна копия);
- > Бизнес-план (2 экз.);
- > Прочие документы.

2. Документы на предпринимательскую деятельность:

- > Копия документа подтверждающего право на владение собственностью;
- > Копии заключенных контрактов связанных с предпринимательской деятельностью Заемщика (договоры на аренду, совместную деятельность и т.д.);
- > Копии документов на правообладание оборудованием, техникой и недвижимым имуществом, используемым в предпринимательской деятельности Заемщика.
- > Копии документов разрешающих занятие тем или другим видом предпринимательской деятельности (патенты, лицензии и проч.);
- > Документы на использование земельного участка, на котором реализуется предпринимательская деятельность.

В случае, если земельный участок находится в собственности предпринимателя

- > Нотариально заверенные копии документов подтверждающих право собственности на земельный участок, а также технических документов на землю (1 экз. и 1 копия).
- >
- > В случае, если земельный участок является государственной или муниципальной собственностью
- > Нотариально заверенные копии договора об аренде земельного участка, а при необходимости государственной регистрации права пользования землей в порядке определенном законодательством, нотариально заверенную копию соответствующей выписки, выданной территориальным управлением Государственной Службы Реестра Недвижимого Имущества (ГСРНИ) при Государственном Комитете по Имуществу АР (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенные копии технических документов на землю (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенные копии документов о выделении земельного участка с правом дальнейшего его использования (Решение Кабинета Министров АР, решение и распоряжение органом местной исполнительной власти, решение муниципальных органов) (1 экз. и 2 копии).
- >
- > В случае, если земельный участок является собственностью близких родственников Заемщика
- > Нотариально заверенная копия Свидетельства о рождении Заемщика (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенная копия Удостоверения личности собственника земельного участка (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенные копии документов подтверждающих право собственности на земельный участок, а также технических документов на землю (1 экз. и 1 копия).
- >

- > В случае, если земельный участок арендован Заемщиком у другого лица
- > Нотариально заверенные копии Удостоверений личности арендодателя и арендатора (1 экз. и 1 копия);
- > Нотариально заверенные копии документов подтверждающих право собственности на земельный участок, а также технических документов на землю (1 экз. и 1 копия).
- > Нотариально заверенные копии договора об аренде земельного участка, а при необходимости государственной регистрации права пользования землей в порядке определенном законодательством, нотариально заверенную копию соответствующей выписки, выданной территориальным управлением ГСРНИ (1 экз. и 1 копия);
- > Прочие документы.

3. Финансовые документы

Если Заемщик индивидуальный предприниматель:

- > Копия свидетельства о регистрации в государственных органах и налоговая декларация за последние 2 квартала;
- > Документы о дополнительных доходах;
- > Прочие документы.
- >
- > Если Заемщик юридическое лицо:
- > Копия свидетельства о регистрации в государственных органах и налоговая декларация за последние 2 квартала;
- > Документы о дополнительных доходах;
- > Выписка со счетов за предшествующие 12 месяцев (по месяцам)
- > Прочие документы.

4. Документы по залоговому обеспечению

- > Копия документа подтверждающего право собственности на имущество (1 экз.);
- > Справка с места жительства о составе семьи (форма №2);
- > Письменное согласие на заложение недвижимости от всех иных собственников, а также лиц, состоящих на учете по данной недвижимости;
- > Прочие документы.

5. Следующие документы при необходимости могут быть затребованы Банком

- > Справка, выданная Государственным фондом социальной защиты АР и Министерством налогов АР о выплатах по соцстрахованию и подоходному налогу за предшествующие 6 месяцев;
- > Документы о дополнительных доходах Заемщика и членов его семьи;
- > Справка с ЗАГС-а о семейном положении Заемщика.
- > Справка с места жительства о составе семьи Заемщика (форма №2);
- > Прочие документы.