

**Перечень документов, предоставляемых ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ для
рассмотрения заявки на получение Кредита для бизнеса**

Пакет документов для предварительного рассмотрения заявки (Раздел I)	
Раздел I	Документы индивидуального предпринимателя (заемщика/поручителя/залогодателя):
	1 Свидетельство ОГРН
	2 Свидетельство ИНН
	3 ФОТО или цветная сканкопия паспорта (ВСЕ страницы , включая пустые) по Заемщику/Поручителю/Залогодателю
Пакет документов, необходимый для принятия окончательного решения по заявке (Раздел II - V)	
Раздел II	Документы по залогу (после предварительного одобрения)
	1 Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемое в залог имущество (копии, заверенные подписью единоличного исполнительного органа залогодателя и печатью залогодателя (в случае если, залогодателем является юридическое лицо) / копии, заверенные подписью индивидуального предпринимателя и, при наличии печати, печатью индивидуального предпринимателя (в случае если залогодателем является индивидуальный предприниматель); на копиях должна содержаться надпись "Копия верна" и указана дата. В том числе, предоставляются следующие документы:
	2 По автотранспорту: ПТС (фото/сканкопия цветная), свидетельства о регистрации транспортного средства (фото/сканкопия цветная),
4 По недвижимому имуществу: - свидетельства о государственной регистрации прав собственности; - документы согласно свидетельства о ГРП, подтверждающие переход прав (возникновение прав) на недвижимость (договоры купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о наследовании, документы о внесении в уставный капитал юридического лица и т.п.); - технические паспорта; - кадастровые паспорта объектов (здания/сооружения, земельные участки).	
5 По товарам в обороте: договоры купли-продажи, складская справка, ТТН, счета фактуры, документы подтверждающие оплату	

	3	По оборудованию: счета фактуры, акты приема-передачи, документы подтверждающие оплату (платежные поручения, договора купли-продажи, ТТН и т.д.)			
Раздел III	Учредительные и регистрационные документы индивидуальных предпринимателей и/или физических лиц-собственников бизнеса				
	Регистрационные документы индивидуального предпринимателя:				
	1	Лицензии на право занятия отдельными видами деятельности, патенты и разрешения (при необходимости).			
	2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати			
	3	Выписка из ЕГРИП (сроком выдачи не более 30 календарных дней)			
Раздел IV	Документы, предоставляемые для оценки финансового положения индивидуальных предпринимателей и/или физических лиц-собственников бизнеса				
	1	<u>При применении общей системы налогообложения:</u>	5	Информация об имуществе, используемом в бизнесе - офис, склад, торговые помещения и т.д. (документы, подтверждающие право собственности/аренды)	
	1.1	Бухгалтерский баланс (Форма №1), Отчет о прибылях и убытках (Форма №2) за последних 4 квартала (годовой баланс необходимо предоставить с отметкой налоговой (ГНИ) или квитанции об отправке.)	6	Информация о складских остатках/размере ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/ф) в ценах приобретения на дату выезда	
	2	<u>При применении упрощенной системы налогообложения (УСН):</u>			
	2.1	Налоговая декларация за 2 последних отчетных года	7	Оборотно-сальдовые ведомости по рабочим счетам на последнюю отчетную дату (управленческую)	
	2.2	Книга доходов и расходов за последние 12 месяцев	8	Справка из обслуживающих банков с указанием: - оборотов по расчетным счетам за последние 12 месяцев в разрезе каждого месяца (с контрагентами); - отсутствия/наличия картотеки; - отсутствия/наличия ссудной задолженности; - кредитной истории (сумма задолженности, срок, обеспечение, наличие реструктуризации, просроченных платежей).	
	2.3	Упрощенная форма Баланса и Отчет о прибылях и убытках по форме банка за 2 последних периода			
	3	<u>При применении системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход/патентной системы (ЕНВД):</u>			
	3.1	Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последние 4 квартала, патент	9	Справки из налоговой (ГНИ) по состоянию на текущую дату: - об открытых расчётных счетах; - об отсутствии задолженности по налогам и сборам	
	3.2	Выписка из книги учета доходов и расходов/журнала кассира-операциониста за последние 12 месяцев			
	3.3	Упрощенная форма Баланса и Отчет о прибылях и убытках по форме банка за 2 последних периода			

				закрытые)
4	По всем видам налогообложения дополнительно необходимо предоставить: расшифровки основных статей Баланса (более 5% от валюты), в т.ч.		11	Копии договоров с основными поставщиками и покупателями (5-6 договора).
	* Расшифровка основных средств на последнюю отчетную дату с указанием наименования, количества и балансовой (остаточной) стоимости (возможно по группам); дополнительно – внебаланса.		12	Справка о среднесписочной численности сотрудников с указанием ФОТ по состоянию на текущую дату.
	* Расшифровка товарно-материальных запасов (при наличии);		13	Выручка за последние 12 месяцев, ежемесячно (отдельно по каждому направлению деятельности)
	* Расшифровка дебиторской задолженности на последнюю отчетную дату с указанием названия предприятия-дебитора, суммы задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности;		14	Информация о накладных (постоянных) расходах за последние 3 месяца, ежемесячно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, налоги (по начислению), транспортные расходы, связь, реклама, представительские, командировочные, проценты по кредитам, лизинговые взносы и т.д.
	* Расшифровка финансовых вложений (при наличии);			
	* Расшифровка кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату, с указанием названия предприятия-кредитора, суммы задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности;		15	Документы, подтверждающие право собственности на личное имущество физ. Лица
	* Расшифровка прочих оборотных активов (при наличии);		16	Аудиторское заключение (при наличии)
	* Расшифровка долгосрочных/краткосрочных заемных средств (при наличии);			
Раздел V				
Дополнительно могут быть запрошены документы:				
1	Для производства - калькуляция себестоимости производимой продукции (несколько основных позиций).		3	В случае целевого финансирования – документы, подтверждающие целевое расходование кредитных средств (проект договора, по которому осуществляется кредитование, смета и т.д.)
2	В случае финансирования проекта – данные по проекту (краткая техническая и финансовая информация по проекту, данные по анализу рынка полному направлению деятельности).		4	Любые другие документы, необходимые для принятия решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства ит.п.).

** В случае наличия взаимосвязанных лиц(компаний), предоставляется пакет документов, аналогично перечню по Заемщику*

Для удостоверения копий документов, указанных в Разделах I - V настоящего Перечня, в Банк должны быть представлены их оригиналы.

При предоставлении залога и/или поручительства предоставляются документы, указанные в Разделе I или Разделе III (за исключением карточки с образцами подписей), а также по запросу Банка документы, указанные в п.1, или в п.2, или п.3, и п. 4 Раздела III настоящего Перечня, а для Залогодателей - физических лиц – справка о доходах физического лица по форме Банка.