



ПЕРЕЧЕНЬ документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита индивидуальному предпринимателю

Документы		Форма предоставления документов	
Базовый комплект (предоставляется в полном объеме при подаче заявки Принципала для получения предварительного решения):		При электронном документообороте	На бумажном носителе
1	Заявка Заемщика на получение кредита	Файл «Заявка на гарантию.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
2	Бухгалтерская отчетность: <ul style="list-style-type: none"> • налоговая декларация за последний отчетный год по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или ежеквартальные налоговые декларации за последний заверченный и текущий год по единому налогу на вмененный налог с отметкой налогового органа (при наличии); • книга учета доходов и расходов на текущую дату; • патент и книга по учету доходов для патентной системы налогообложения на текущую дату • список обязательств Заемщика, которые не отражены в бухгалтерской отчетности - поручительства, переданные залоги и т.п.; • оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев: по счету №51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями. 	Файл «Расшифровки баланса к Анкете.xlsx» Бухгалтерская годовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.	Копии, заверенные Принципалом В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем ЭП налогового органа)
Документы в электронной форме должны подписываться квалифицированной электронной подписью клиента (КЭП). Могут быть представлены не подписанные документы, - в этом случае они могут быть представлены на следующем этапе. Документы на бумажном носителе заверяются подписью единоличного исполнительного органа			
3	Копии документов, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам на последнюю отчетную дату перед датой обращения (варианты – какой-либо из указанных вариантов): А) копию справки налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам; Б) копию справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком; С) письмо Заемщика об отсутствии (наличии) задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, заверенное подписью уполномоченного лица и оттиском печати с одновременным предоставлением копии запроса в налоговый орган о выдаче справки, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам или справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, с последующим предоставлением полученной Заемщиком справки в Банк.	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
4	Информация о кредитной истории заемщика (код субъекта кредитной истории и/или, наименования банков, формировавших информацию для бюро кредитных историй и/или наименования бюро кредитных историй, в которых имеется информация о Заемщике)	-	Копии, заверенные Заемщиком

Примечание [ЯДВ1]: ☞(то следует включить в анкету

Полный комплект:			
5	Анкета юридического лица на получение типового кредитного продукта	Заполненный файл «Анкета ЮЛ на ТКП.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
6	Документ, удостоверяющего личность (все страницы);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
7	Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность (контракты по текущей деятельности, договоры аренды офиса, складских/торговых помещений);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
8	Платежные документы об уплате налогов за последний отчетный период;	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
9	Копии документов, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам на последнюю отчетную дату перед датой обращения (варианты – какой-либо из указанных вариантов): А) копию справки налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам; Б) копию справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком; В) письмо Заемщика об отсутствии (наличии) задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, заверенное подписью уполномоченного лица и оттиском печати с одновременным предоставлением копии запроса в налоговый орган о выдаче справки, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам или справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, с последующим предоставлением полученной Заемщиком справки в Банк	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
10	Анкета поручителя с приложением копий документа, удостоверяющего личность поручителя (при наличии таких требований)	Файл в формате *.doc, *.pdf	Оригинал, подписанный Поручителем
11	Для физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой (адвокат, нотариус и т.п.) - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
11	Лицензии, патенты, разрешения, документы, подтверждающие членство в СРО (при наличии и/или если предмет договора связан с выполнением работ, подлежащих лицензированию);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
Дополнительно предоставляются, если заявка не соответствует действующим типовым условиям:			
12	Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев: • по счету № 51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; • по счетам № 58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам.	В формате *.xls	Не предоставляется на бумажном носителе

Исходя из конкретной ситуации, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления кредита, данный перечень по усмотрению Банка может быть уточнен (сокращен или расширен).