



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ) ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И
ПРЕДПРИЯТИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ НА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ***

(а также для залогодателей – индивидуальных предпринимателей, не являющихся
одновременно заёмщиком)

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	<i>Общие документы.</i>	
1.1	Учредительные документы индивидуального предпринимателя (в случае, если актуальные учредительные и подтверждающие их документы отсутствуют в Банке) – по отдельному перечню.	Оригиналы/нотариальные копии – в случаях, допускаемых законодательством РФ
1.2	Анкета потенциального заемщика/принципала	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный ИП
1.3	Заявление на получение кредита/гарантии	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный ИП
1.4	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств	Копии, заверенные ИП
1.5	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (ИП, главный бухгалтер)	Копии.
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Описание и схема деятельности ИП по форме Банка (предоставляется при подаче заявки на кредитование или при изменениях в ранее предоставленной схеме деятельности)	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный ИП
2.2	Актуальные договоры аренды помещений, используемых в деятельности	Копии, заверенные ИП
2.3	Документ, подтверждающий право собственности помещений, используемых для целей ведения деятельности (свидетельство о праве собственности – если право возникло до 15.07.2016, выписка из ЕГРН – если право возникло после 15.07.2016).	
2.4	Договоры, на основании которых производится хозяйственная деятельность - по всей дебиторской и кредиторской задолженности, которая числится на последнюю отчетную дату, а также по контрагентам с наиболее крупными оборотами по расчётному счёту ИП, по которым отсутствует задолженность на отчетную дату. Детально:	
	- договоры купли-продажи;	
	- договоры предоставление/потребление услуг;	
	- договоры факторинга;	
	- договоры займов (полученных и предоставленных), кредитные и обеспечительные договоры;	
	- договоры лизинга со всеми приложениями;	
2.5	Актуальные лицензии и другие разрешающие документы, подтверждающие права Клиента на осуществление соответствующей деятельности (при наличии)	
3	<i>Документы, характеризующие финансовое состояние ИП</i>	

3.1	Уведомление ИФНС о возможности применения упрощенной системы налогообложения (в случае УСН)	Копии, заверенные ИП
3.2	Налоговая отчетность за последний завершённый год в объёме, подаваемом в ФНС (в т.ч. декларации УСН, ЕНВД, НДС, 3-НДФЛ, 6-НДФЛ, расчет по страховым взносам, данные о среднесписочной численности работников по форме КНД 1110018, иные предусмотренные формы отчетности). В случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля.	Копии, заверенные ИП, а также в электронной форме
3.3	Патенты, в случае патентной системы налогообложения. Копии платежных документов об уплате.	Копии, заверенные ИП, а также в электронной форме
3.4	Книга учета доходов/расходов за последний завершённый год	Копии, заверенные ИП, а также в электронной форме
3.5	Квартальная отчетность <i>за четыре последних отчетных квартала:</i> Детально:	Копии, заверенные ИП, а также в электронной форме.
	Декларация ЕНВД	
	6-НДФЛ	
	Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	
	Книга учета доходов/расходов за последний отчетный квартал	
3.6	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01,02, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 76 <i>по состоянию на последнюю квартальную отчетную дату</i> с детализацией по субсчетам (предоставляется в т.ч. при нулевых остатках). Дополнительно с даты последнего отчетного квартала по текущую дату ОСВ счетов <u>58, 66, 67.</u>	Оригиналы, заверенные ИП, а также в электронной форме в формате Excel.
	Расшифровки основных средств, кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений по форме Банка Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке баланса.	Информация предоставляется в оригиналах по установленной Банком форме, заверенных ИП, а также в электронной форме
3.7	Справка о величине обременённых обязательствами активов (например, залогом/закладом: товаров в обороте, товаров на складе, оборудования, транспорта, недвижимости и т.п.) по залоговым ценам с расшифровками забалансовых счетов 008, 009 (по объектам учета) на последнюю отчетную и на текущую даты.	Оригинал, заверенный ИП, а также в электронной форме.
3.8	Анализ счета 51 <u>в разрезе банков</u> с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно	Оригинал, заверенный ИП
	Карточка 50,51,52 счетов с корреспонденцией счетов за последний отчетный квартал	В электронной форме
3.9	Актуальная справка из соответствующей ФНС об открытых счетах	Оригинал или копия, заверенная ИП или электронная форма справки, полученная из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника соответствующей ФНС.
3.10	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на отчетную квартальную дату.	
3.11	Справки из банков, в которых открыты счета ИП, содержащие информацию: - об отсутствии/наличии картотеки платёжных документов, не исполненных в срок с указанием суммы картотеки при её наличии по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
	- о размере ссудной задолженности и наличии иных обязательств перед Банком по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату и на дату составления справки банком	

3.12	Справка о размере заработной платы за последние 3 полных месяца, с указанием среднесписочной численности сотрудников предприятия за этот же период. Расчётные ведомости за указанный период.	Оригинал, заверенный ИП
4.	Прочие документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки	
4.1	Справка о кредитной истории за последний год – справки из соответствующих банков - от банков-кредиторов об исполнении обязательств по кредитным договорам всех видов за последние 12 месяцев.	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
5.	Документы по поручителю (бенефицирные собственники)	
	Паспорт (все страницы)	Копия
	Анкета по форме Банка	Оригинал
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал
6.	Документы по предлагаемому обеспечению**	

*Дополнительно могут быть затребованы иные документы, необходимые для оценки финансового положения.

**Документы по обеспечению предоставляются согласно отдельному перечню в зависимости от вида обеспечения.