



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

Документы		Форма предоставления документов	
<b>I. Базовый комплект (предоставляется при подаче заявки для получения предварительного решения):</b>			
		При электронном документообороте	На бумажном носителе
1	Заявка Заемщика на получение кредита	Файл «Заявка на гарантию.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
2	Анкета индивидуального предпринимателя на получение типового кредитного продукта	Заполненный файл «Анкета ЮЛ на ТКП.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
3	Расшифровки баланса	Файл «Расшифровки баланса к Анкете.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе
<b>II. Полный комплект (предоставляется после получения предварительного решения о возможности предоставления кредита):</b>			
4	<p>Бухгалтерская отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• книга учета доходов и расходов на текущую дату;</li> <li>• патент и книга по учету доходов для патентной системы налогообложения на текущую дату</li> <li>• список обязательств Заемщика, которые не отражены в бухгалтерской отчетности - поручительства, переданные залоги и т.п.;</li> <li>• оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев по счету № 51 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 банках, выданные и подтвержденные этими банками;</li> <li>• оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев по счетам № 58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам.</li> </ul>	<p>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.</p> <p>Оборотно-сальдовые ведомости в формате *.xls</p>	Копии, заверенные Принципалом В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляет ся в электронном виде, имеющем ЭП налогового органа)
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	Оригинал или копии, заверенные Принципалом
8	Платежные документы об уплате налогов за последний отчетный период;	Скан-Копии, *.pdf	Оригинал или копии, заверенные Принципалом
9	Анкета поручителя с приложением копий документа, удостоверяющего личность поручителя (при наличии таких требований)	Файл в формате *.doc, *.pdf	Оригинал, подписанный Поручителем
10	Лицензии, патенты, разрешения, документы, подтверждающие членство в СРО (при наличии и/или если предмет договора связан с выполнением работ, подлежащих лицензированию);	Скан-Копии, *.pdf	Оригинал или копии, заверенные Принципалом
<b>III. Дополнительно предоставляются, если заявка не соответствует условиям действующих программ:</b>			

13	<p>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):</p> <p>А) копию справки налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципом
----	--	-------------------	-----------------------------

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.

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

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