



**Перечень документов
для рассмотрения кредитной заявки
индивидуального предпринимателя**

1. Заявление на выдачу;
2. Анкета заемщика*;
3. Копия паспорта предпринимателя (иных лиц, уполномоченных на подписание сделок);
4. Свидетельство о регистрации (перерегистрации) и /или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей *;
5. Копия карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенной нотариально или обслуживающим Банком (для заемщиков, не являющихся клиентами Банка, предоставляется нотариально заверенная копия карточки)*;
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах (копия)*;
7. Копия СНИЛС (страхового свидетельства государственного пенсионного страхования);
8. Справка из Росстата с кодами статистического наблюдения *;
9. Подлинники либо нотариально заверенные копии доверенностей на лиц, уполномоченных на подписание сделок (в случае, когда договоры подписываются лицом, не имеющим права подписи по учредительным документам и /или отсутствует образец его подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати);
10. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий)*;
11. Финансовая отчетность
 - за три последних завершенных финансовых года (ежеквартальные отчеты), отчетность каждого квартала текущего финансового года, в т.ч.:
налоговые декларации за соответствующие периоды (с учетом периодичности предоставления налоговой декларации, установленной налоговым кодексом для налогового режима), заверенная налоговой инспекцией, или с отметкой налоговой инспекции о принятии (с протоколом принятия соответствующей отчетности, заверенной Заемщиком, - в случае сдачи отчетности по каналам электронной связи),
Дополнительно:
- для предпринимателей, применяющих УСНО:
копия Книги доходов и расходов; упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность с приложением (в случае ведения индивидуальным предпринимателем упрощенного бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»)*,
12. Управленческая отчетность и иная управленческая информация;
13. Справки из банков об оборотах по расчетным счетам за последние шесть месяцев, отсутствии / наличии картотеки неоплаченных документов***;
14. Справки из банков об отсутствии / наличии ссудной задолженности***;
15. Справка из налогового органа об отсутствии / наличии задолженности перед бюджетом***;
16. Справка об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями***;
17. Копии договоров (контракты) с контрагентами по текущей деятельности (по кредитуемой сделке);
18. Технико-экономическое обоснование кредитуемой сделки (Приложение № 8)**;
19. План движения денежных потоков на период кредитования (Приложение № 9);
20. Информация по краткосрочным и долгосрочным планам и перспективам развития заемщика, мерам, предпринимаемым заемщиком для улучшения своего финансового положения (информация предоставляется в случае её составления и доступности);
Информация обязательна к предоставлению для:
 - заемщиков, кредитующихся в рамках инвестиционных проектов, для которых предоставление бизнес-плана является обязательным условием кредитования,
 - заемщиков, финансовая отчетность которых демонстрирует убыточную деятельность. Для таких заемщиков форма и содержание информации согласуется с Банком);
21. Справка об отсутствии/наличии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

22. Справка, содержащая информацию, что фонд заработной платы сотрудников заемщика установлен из расчета выше / ниже официального прожиточного минимума;
23. Справка об отсутствии / наличии скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере равном или превышающем 25% чистых активов Заемщика;
24. Сведения об имущественном состоянии, финансовых вложениях и займах, дебиторской и кредиторской задолженностях индивидуального предпринимателя (Приложение № 11);
25. Расход денежных средств, произведенный за последний квартал (Приложение 12);
26. Справка о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика;
27. Справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату;
28. Для заемщика - индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход":
 - справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);
 - справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036).
29. Документы по предоставляемому обеспечению.

*Не требуется для клиентов Банка, при условии наличия соответствующих документов в юридическом деле клиента, или если соответствующие документы предоставлялись в кредитный отдел ранее, и сведения, содержащиеся в них, не устарели.

** За исключением случаев, когда данные документы не требуются.

***Срок действия справки – 30 рабочих дней с момента выдачи. Для Заемщика, являющегося на момент рассмотрения заявки действующим заемщиком банка, допускается использование соответствующих справок, предоставленных в Банк ранее для проведения последних ежеквартальных мониторингов

Для заемщиков, не являющихся на момент рассмотрения кредитной заявки клиентами Банка, документы предоставляются в полном составе в виде копий, заверенных нотариально или регистрирующим органом.

Банк вправе потребовать документ, подтверждающий предоставление учредительных документов в контрольном состоянии, с учетом всех внесенных в них и зарегистрированных в установленном порядке изменений (выписка из соответствующего государственного реестра или копия документа (документов), содержащихся в соответствующем государственном реестре).

Примечание: Банк вправе запрашивать иные документы, не перечисленные в настоящем перечне.