



**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными
предпринимателями в банк
по кредитной сделке**

№ п/п	Наименование документа	Совокупная ссудная задолженность	
		до 5 млн. руб.	свыше 5 млн. руб.
1	Заявка-анкета заемщика/залогодателя/поручителя - от каждого участника сделки со стороны заемщика в соответствии с принимаемым банком видом обеспечения: - заявка-анкета заемщика/залогодателя/поручителя ИП - заявка анкета залогодателя/поручителя ЮЛ - заявка анкета залогодателя/поручителя ФЛ	+	+
2	Копии документов, удостоверяющих личность лиц, участвующих в сделке*	+	+
3	Справка об имущественном и финансовом положении физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность	+	-
4	Упрощенная форма бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по форме банка на/за 4 последние(их) отчетные(ых) даты/периода**	-	+
5	Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности	-	+
6	Копия налоговой отчетности с отметкой налогового органа: - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) - для лиц, применяющих основную систему налогообложения; - налоговая декларация по УСН/ЕНВД/ЕСХН - для лиц, применяющих соответствующую систему налогообложения; - патент и документ, подтверждающий его оплату – для лиц, применяющих патентную систему налогообложения	+	+
7	Справка Федеральной налоговой службы об открытых у клиента счетах. Срок с даты выдачи справки до даты подачи заявки не должен превышать 30 календарных дней, до даты проведения ежеквартального мониторинга 360 календарных дней	+	+
8	Справки за 6 последних месяцев по всем банковским счетам, открытым в других банках о ежемесячных оборотах о наличии/отсутствии неисполненных распоряжений по причине отсутствия или недостаточности денежных средств плательщика, наличии/отсутствии ссудной задолженности. Срок с даты выдачи справки до даты подачи заявки не должен превышать 30 календарных дней.	+	+
9	Копия кассовой книги или справка о кассовых оборотах за 6 последних месяцев (при объеме наличных расчетов, составляющих более 20% среднемесячной выручки за последние 12 месяцев)	+	+
10	Копия книги учета доходов и расходов за 4 последних квартала (при наличии существенных отклонений выручки от доходов, отраженных в налоговой декларации)	+	+
	<i>При необходимости дополнительно могут запрашиваться:</i>		
11	При наличии действующих кредитов, полученных в других банках – копии кредитных договоров с графиками погашения кредитов	+	+
12	При условии превышения 10% валюты баланса величины соответствующего актива - расшифровка балансовых счетов по	-	+

	учету основных средств, остатков ТМЦ, прочих балансовых статей на последние 4 квартальные даты		
13	Акты сверки взаимных расчетов с крупными дебиторами и кредиторами за последние 3 месяца, составленные на последнюю отчетную дату	-	+
14	Копии договоров аренды или свидетельства о праве собственности (выписки из ЕГРП) на занимаемые объекты недвижимости, паспорта транспортных средств, документы, подтверждающие право собственности на оборудование и иное имущество	+	+
15	При условии отсутствия диверсифицированной клиентской базы, а также с целью подтверждения источников погашения кредита - действующие и планируемые договоры (контракты) с покупателями (заказчиками), акты сверки взаимных расчетов	+	+
16	Иные документы	+	+

*При предоставлении копии паспорта - копии всех страниц паспорта.

** Перечень финансовых документов для клиентов - индивидуальных предпринимателей, применяющих общепринятую систему налогообложения, аналогичен перечню, установленному для юридических лиц, применяющих данную систему налогообложения.