

ул. Большевистская, 24, г. Симферополь, 295001,
тел.: (3652) 605-805

**Перечень документов, необходимых для получения кредита
индивидуальным предпринимателем:**

1. Заявление - Анкета заемщика (заполняется по форме Банка).
2. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй заемщика.
3. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй супруг(и/а) заемщика.
4. Документ, удостоверяющий личность заемщика (паспорт гражданина РФ).
5. Документ, удостоверяющий личность супруги(а) заемщика (паспорт гражданина РФ).
6. Для военнообязанных лиц до 30 лет (при отсутствии в паспорте отметки о воинской обязанности) – предоставление одного из следующих документов:
 - 6.1. Военный билет;
 - 6.2. Иной документ, содержащий информацию об урегулировании отношений с органами призыва на военную службу на срок кредита (например, справка из ВУЗа с отметкой военкомата, справка о прохождении мед. комиссии с отсрочкой призыва и т.д.).
7. Документ, подтверждающий смену Ф.И.О. (при наличии таких изменений).
8. Свидетельство о браке (расторжении брака) /смерти супруга(и) заемщика.
9. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) заемщика.
10. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) супруги(а) заемщика.
11. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
12. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика заемщика.
13. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика супруг(и/а) заемщика.
14. Выписка/лист записи из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученная не позднее 30-ти календарных дней до даты представления в Банк.
15. Уведомление о присвоении кодов статистического учета, выданное подразделением Росстата.
16. Документы, отражающие финансовые показатели заемщика:
 - Годовая (либо квартальная) налоговая декларация (по любому налогу) в виде копий с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), с подтверждением отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - Книга учета доходов и расходов для УСН, книга учета доходов для ПСН, книга продаж по ОСН;
 - Отчет о продажах (посменно), если установлена онлайн-касса за последние 12 мес., карточки регистрации ККТ;

- Другие документы, подтверждающие наличие альтернативных источников поступления денежных средств (выписки по текущим счетам физических лиц, открытых в других банках, справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ за последние 12 мес., действующий договор банковского вклада (депозита) и др.);
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (если клиент осуществляет деятельность на территориях, которые подчиняются разным налоговым инспекциям, то необходимо предоставление данной справки из всех налоговых инспекций);
 - Справка, выданная налоговым органом об открытых/закрытых расчетных счетах;
 - Справки из других банков об оборотах за последние 12 месяцев, наличии/отсутствии картотеки (по всем имеющимся счетам), наличии/отсутствии задолженности по кредитам. Выписки за последние 12 месяцев по всем имеющимся счетам, предоставляются в электронном виде в формате excel;
 - Таблица доходов и расходов (заполняется по форме Банка);
 - При наличии действующих договоров банковских гарантий, необходимо предоставление справки из банков-гарантов (если их несколько), с информацией о том, происходило ли раскрытие гарантии на протяжении срока действия договора банковской гарантии, с указанием суммы, сроков и организации, в чью пользу происходило раскрытие.
17. Документы, подтверждающие ведение Клиентом реальной хозяйственно-экономической деятельности (договора, заключенные с контрагентами, приходно-расходные накладные, договора аренды и др.).
 18. Сведения о деловой репутации (предоставляются в произвольной форме), в т.ч.:
 - Отзывы об индивидуальном предпринимателе других кредитных организаций, в которых ранее находился на обслуживании индивидуальный предприниматель с информацией об оценке деловой репутации, претензиях к клиенту: картотеки, блокировки и т.д.;
 - Отзывы об индивидуальном предпринимателе его постоянных контрагентов;
 - Информация из других источников (СМИ, сети интернет);
 - Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, в установленном РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
 19. В случае если основной вид деятельности предусматривает наличие производственных и (или) торговых площадей - документ, подтверждающий сведения о присутствии по адресу осуществления указанной деятельности (свидетельство о регистрации права собственности здания, сооружения, помещения; договор аренды (субаренды) и (или) иные документы, подтверждающие сведения о фактическом месте нахождения).
 20. Документы по имуществу, предоставляемому в обеспечение кредита согласно действующего перечня.
 21. Документы, подтверждающие право собственности на недвижимость, транспортные средства или же другие активы, указанные в Заявлении - Анкете заемщика индивидуального предпринимателя.
 22. Бизнес-план, технико-экономическое обоснование кредита (за исключением предоставления кредитов в форме овердрафта).
 23. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности (с указанием: ИНН контрагента, даты возникновения, погашения задолженности и основание возникновения) с разбивкой по дебиторам, кредиторам и сумме задолженности.

24. Информация об остатках товара (в натуральных и денежных величинах) на дату подачи заявки, в случае если ведется системный складской учет – на последний рабочий день месяца за последние 12 месяцев.
25. Штатное расписание.
26. Справка из ФНС о состоянии расчетов по налогам и сборам*.
27. Справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ за три года, предшествующие дате получению кредита*.
28. Декларация о доходах, за последние три года, с отметкой ФНС о получении*.
29. При кредитовании на приобретение нового автомобиля из автосалона необходимо предоставить договор купли-продажи автомобиля со спецификацией и счет на оплату.
30. При кредитовании на приобретение движимого/недвижимого имущества, (часть средств на приобретение которого оплачивается не за счет запрашиваемого кредита) – документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых будет оплачен первоначальный взнос, либо разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)*.

Примечания:

Банк имеет право требовать предоставления других документов, необходимых для рассмотрения и оценки платежеспособности и надежности клиента.

Передача правоустанавливающих документов на предмет ипотеки (залога) в Банк до выполнения обязательств по кредитному договору – может быть обязательным условием при одобрении коллегиальным органом Банка заявки о предоставлении кредита.

*Для заемщиков (залогодателей) и/или членов их семьи, близких родственников¹, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», при приобретении имущества (движимого или недвижимого) за счет кредитных средств Банка.

¹ Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.