

Перечень документов, представляемых Заемщиком для получения кредита

1. Кредитная заявка-Анкета (по установленной форме Банка);

**2. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика:
для Заемщика – Индивидуального предпринимателя:**

- ✓ Паспорт гражданина РФ;
- ✓ Временная регистрация (при наличии);
- ✓ Военный билет или приписное свидетельство (для мужчин в возрасте до 27 лет);
- ✓ Свидетельство, выданное Федеральной налоговой службой Российской Федерации, о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- ✓ Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя / Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004г.;

для Заемщика – Юридического лица:

- ✓ Паспорта участников юридического лица, уполномоченного сотрудника Заемщика;
- ✓ Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями зарегистрированными в установленном законодательством порядке;
- ✓ Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника или Протокол Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа или Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;
- ✓ Приказ о назначении единоличного исполнительного органа;
- ✓ Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании членов Совета директоров;
- ✓ Приказ о назначении главного бухгалтера;
- ✓ Решение единственного участника / Протокол внеочередного общего собрания участников / Протокол заседания Совета директоров об одобрении сделки по получению кредита (по форме Приложения № 15). Протокол общего собрания участников в обязательном порядке должен быть подписан всеми участниками Общества, а в случае невозможности подписания всеми участниками – протокол удостоверяется нотариально.

Решение об одобрении крупной сделки не предоставляется только ЮЛ, состоящими из одного участника, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного ЮЛ; во всех остальных случаях Решение предоставляется обязательно.

3. Документы по хозяйственной деятельности Заемщика:

- ✓ Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- ✓ Свидетельство о допуске к определенному виду или видам работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, выданное саморегулируемой организацией, для видов деятельности, требующих вступление в саморегулируемую организацию в соответствии с действующим законодательством;
- ✓ Документы, подтверждающие право пользования площадями, задействованными в бизнесе (договор аренды/субаренды, свидетельство о собственности и т.д.);

4. Финансовые документы:

✓ Справка банка о наличии (отсутствии) претензий к счетам (картотеки неоплаченных документов, сведений о блокировках движения средств, арестах денежных средств и т.д.¹

✓ Финансовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа/с обязательным предоставлением квитанции в случае оправки по электронным каналам связи, на последнюю отчетную дату в соответствии Таблицей 1. Отчетность может быть предоставлена на предыдущую отчетную дату в случае, если не наступил срок подачи отчетности в Федеральную налоговую службу.

✓ Платежные документы, подтверждающие уплату налогов на сумму, указанную в отчетности.

Таблица 1. Финансовая отчетность

Система налогообложения	Вид отчетного документа	Периодичность предоставления, отчетная дата	Срок подачи в Федеральную налоговую службу
Общая (ЮЛ)	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах	Календарный год, 01 января	За 12 месяцев – до 28 марта
Общая (ИП)	3 НДФЛ	Календарный год, 01 января	до 30 апреля
Упрощенная система (ЮЛ)	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах	Календарный год, 01 января	до 31 марта
Упрощенная система (ИП)	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Календарный год, 01 января	до 30 апреля
Патентная система налогообложения (ИП)	Патент	Если патент оформлен на срок менее 6 месяцев, то налог уплачивается полностью в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента. Если же период действия патента составляет не менее полгода, то в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента должна быть произведена оплата одной трети стоимости патента, выданного в налоговом органе. Оставшаяся стоимость патента оплачивается не позднее 30	

¹ При наличии у Заемщика основного расчетного счета, открытого в ином банке.

		календарных дней до даты окончания налогового периода.	
Единый сельскохозяйственный налог	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах	Календарный год, 01 января	до 31 марта
	Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу	Календарный год, 01 января	до 31 марта
Единый налог на вмененный доход	Бухгалтерский баланс (ЮЛ) Отчет о финансовых результатах (ЮЛ)	Календарный год, 01 января	до 31 марта
	Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Календарный квартал, 01 апреля 01 июля 01 октября 01 января	За 1 квартал – до 20 апреля За 2 квартал – до 20 июля За 3 квартал – до 20 октября За 4 квартал – до 20 января

5. Документы, предоставляемые Поручителем – Физическим лицом:

- ✓ Анкета Поручителя;
- ✓ Паспорт гражданина РФ;
- ✓ Временная регистрация (при наличии);
- ✓ Военный билет или приписное свидетельство (для мужчин в возрасте до 27 лет)
- ✓ Свидетельство, выданное Федеральной налоговой службой Российской Федерации,

о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);

Дополнительно, для Поручителя – третьего лица, не являющегося членом семьи Заемщика:

- ✓ Справка 2-НДФЛ о доходах за период не менее чем 3 последних месяца;
- ✓ Документ налоговой отчетности (налоговая декларация) за последний отчетный период (в случае если Поручитель – третье лицо является индивидуальным предпринимателем).

Сотрудник Клиентского подразделения имеет право запросить у Заемщика/Поручителя любую другую информацию и/или документы, касающиеся его финансового положения, личного имущества и хозяйственной деятельности.

Сотрудник профильного подразделения имеет право запросить у клиентского подразделения любую другую информацию и/или документы, касающиеся финансового положения Заемщика, его личного имущества и хозяйственной деятельности.