

Перечень

документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки
индивидуального предпринимателя

Правоустанавливающие документы

1. Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
3. Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения из налогового органа (при наличии).
4. Уведомление о постановке на учёт индивидуального предпринимателя - налогоплательщика единого налога на вменённый доход в налоговом органе (при наличии).
5. Выписка из ЕГРН.
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
7. Копии лицензий, патентов.

Финансовые документы

1. Налоговая декларация по НДФЛ либо по единому налогу, уплачиваемому по упрощенной системе налогообложения, либо по ЕНВД для отдельных видов деятельности за истекший налоговый период (год), а также за истекшие отчётные периоды (кварталы) текущего года, заверенная налоговым органом.
2. Документы, подтверждающие оплату налога за указанные периоды.
3. Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций за истекший налоговый период (год) и за последние 6 месяцев.
4. Книга учета основных средств за последний год.
5. Книга кассира - операциониста за последние 6 месяцев.
6. Справка об открытых счетах, по форме, сдаваемой в ГосНИ.
7. Выписка о движении средств по расчётным счетам за последние 6 месяцев.
8. Справка обслуживающего банка о наличии либо отсутствии претензий к счету, картотеки N 2.
9. Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности на дату обращения в банк с указанием сроков возникновения и планируемых сроков погашения.
10. Перечень имущества.
11. Документы, подтверждающие право собственности на недвижимость, оборудование и автотранспорт.
12. Справка о наличии/отсутствии скрытых потерь (неликвидных запасов, безнадежных требований) на дату обращения в банк, подписанную директором.
13. Акты и результаты проверок (налоговых, санитарно-гигиенических, пожарных).
14. Договоры по текущей деятельности:
 - аренды офисных, складских, производственных, торговых помещений;
 - на приобретение, реализацию товаров, работ, услуг.
15. Справка о полученных кредитах на дату обращения в банк с приложением копий кредитных договоров и договоров обеспечения кредитов.
16. Документы, подтверждающие завершённую кредитную историю в течение последних 6-ти месяцев.
17. Бизнес-план (если есть).
18. Технико-экономическое обоснование окупаемости кредитных средств.
19. Прочие документы по требованию Банка.

Личные документы

1. Паспорт гражданина РФ.
2. Заграничный паспорт (при наличии).
3. Свидетельство о браке (расторжении брака).
4. Свидетельства о рождении детей.
5. Документы о наличии в собственности у руководителя и членов его семьи имущества, подлежащего государственной регистрации (при условии ведения совместного хозяйства).
6. Документы об обязательствах членов семьи (при условии ведения совместного хозяйства).

Список документов по объекту недвижимого имущества, необходимый для осуществления сделки с данным объектом, а также для последующей выдачи кредитных средств

При залоге здания, помещения:

- свидетельство, подтверждающее право собственности на указанный объект;
- правоустанавливающий документ (например: договор купли-продажи);
- выписка из реестра ФГУП «РТИ» (форма № 5);
- выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (выдается органом, регистрирующим права на недвижимое имущество, срок действия 1 день);
- нотариально удостоверенное согласие супруга на сделку с недвижимостью (для физических лиц, при наличии супруга);
- акт независимой рыночной оценки (при наличии);
- договор залога с отметкой регистрационной палаты о регистрации либо договор купли-продажи и ипотекой в силу закона;
- страховой полис (если страхование проводилось).

При залоге земельного участка (прав аренды на земельный участок):

- свидетельство, подтверждающее право собственности на указанный объект (договор аренды земельного участка, соответствующий требованиям действующего законодательства);
- правоустанавливающий документ (например: договор купли-продажи);
- нотариально удостоверенное согласие супруга на сделку с недвижимостью (для физических лиц, при наличии супруга);
- выписка из государственного земельного кадастра (Кадастровый план в 3 подлинных экземплярах)
- выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (выдается органом, регистрирующим права на недвижимое имущество, срок действия 1 день);
- согласие собственника на залог прав аренды (при залоге прав аренды на земельный участок);
- акт независимой рыночной оценки земельного участка либо прав аренды (в случае залога прав аренды) (при наличии);
- страховой полис (если страхование проводилось);
- договор залога с отметкой регистрационной палаты о регистрации либо договор купли-продажи и ипотекой в силу закона.