

Перечень документов¹ на получение кредита для Заемщика-индивидуального предпринимателя

1. Заявление на получение кредита (по установленному образцу).
2. Анкета Клиента с приложениями (по форме Банка).
 - 3.1. Техничко-экономическое обоснование (ТЭО) использования и возврата Заемщиком запрашиваемого кредита в виде Приложения №8 к Анкете Клиента и комментариев к нему.
 - 3.2. Копии контрактов, договоров, заключенных с поставщиками, покупателями (со всеми спецификациями и приложениями), в том числе и тех, под исполнение которых берется кредит (копии, заверенные предпринимателем и сверенные Банком с оригиналами).
4. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (подлинник или нотариально заверенная копия, срок действия – 10 календарных дней, включая дату ее выдачи, либо, по согласованию с Банком, Банк получает Выписку в электронном виде с сайта <https://service.nalog.ru/vyp/>).
5. Лицензии (разрешения) на осуществление лицензируемых видов деятельности (копии, заверенные предпринимателем и сверенные Банком с оригиналами).
6. Копии контрактов, договоров, подтверждающих право собственности/аренды на недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения, земельные участки), используемое для осуществления деятельности предприятия (копии, заверенные предпринимателем и сверенные Банком с оригиналами).
7. Юридические документы²:
 - 7.1. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о государственной регистрации предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2004 и до 01.01.2017, Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя).
 - 7.2. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей о постановке на учет в налоговом органе (для индивидуальных предпринимателей, вставших на учет до 01.01.2017, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе)..
 - 7.3. Паспорт индивидуального предпринимателя (копия, сверенная сотрудником Банка с оригиналом).
 - 7.4. Банковская карточка с образцами подписей и оттиском печати (заверенная нотариально либо Банком).
8. Финансовые документы:
 - 8.1. Справка из налоговых органов об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях.
 - 8.2. Справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций на дату обращения за кредитом.
 - 8.3. Справка из обслуживающих банков, содержащая следующую информацию:
 - 8.3.1. о суммарных ежемесячных оборотах по всем открытым расчетным (текущим) счетам Заемщика за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам (период, за который предоставляется информация об оборотах, может быть уточнен в зависимости от специфики деятельности предприятия);
 - 8.3.2. об остатках денежных средств на расчетных (текущих) счетах;
 - 8.3.3. о наличии (отсутствии) у Заемщика картотеки неоплаченных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам и о наличии ограничений на распоряжение средствами по указанным счетам на дату, со сроком давности не позднее 30 дней до подачи Заявления;
 - 8.3.4. о состоянии задолженности по кредитам в иных кредитных организациях на текущую дату.
 - 8.4. Копия книги учета доходов и расходов за предшествующий календарный год и за последний отчетный период (нарастающим итогом с начала текущего года) – заверенные предпринимателем.
 - 8.5. Копии налоговых деклараций (с отметкой налоговой инспекции³) за предшествующий год (годовая) и за текущий год (при наличии - поквартально).

¹ Перечень документов на получение кредита уточняется по согласованию с кредитным инспектором Банка в зависимости от условий сделки.

² Предприятия, имеющие расчетный счет в Банке на дату обращения за кредитом и предоставившие указанные документы ранее, предоставляют только документы, касающиеся внесенных изменений (при наличии изменений в Выписке из ЕГРЮЛ).

Предприятия, не имеющие расчетного счета в Банке на дату обращения за кредитом, предоставляют пакет нотариально заверенных юридических документов в соответствии с настоящим перечнем.

8.6. Упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах по форме Банка на 2 последние отчетные даты с расшифровкой основных статей баланса, пояснением финансовых результатов деятельности – заверенные предпринимателем.

8.7. Копии сведений, представляемых в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат). Копии должны быть заверены подписью руководителя и печатью предпринимателя.

8.8. Прогнозные упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах на последнее число месяца, предшествующего месяцу обращения в Банк (необходимость и состав могут быть уточнены кредитным инспектором в зависимости от специфики деятельности предпринимателя).

8.9. Выписки по расчетным счетам, открытым в других кредитных организациях или оборотно - сальдовую ведомость по счету 51 за последние 12 месяцев (отдельно по каждому кварталу) в разрезе банков и статей движения денежных средств (назначения поступлений) или карточку счета 51 в разрезе каждой операции.

8.10. Иные документы для анализа финансового состояния Заемщика (необходимость и состав могут быть уточнены кредитным инспектором в зависимости от специфики деятельности предприятия, в т.ч. оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета).

9. Документы, подтверждающие обеспечение кредита:

9.1. Залог:

9.1.1. перечень имущества, предлагаемого в залог, с указанием количества, цены, местонахождения имущества и особых отличительных признаков (инвентарные или государственные номера, марки машин, оборудования, и др.);

9.1.2. иные документы в соответствии с «Перечнем документов для Залогодателя».

9.1.3. Если Залогодателем является физическое лицо, предоставляются:

9.1.3.1. паспорт владельца транспортного средства (копия, сверенная сотрудником Банка с оригиналом);

9.1.3.2. письменное согласие супруга/супруги на передачу недвижимого имущества/транспортного средства в залог Банку «Снежинский» АО;

9.1.3.3. паспорт супруга/супруги владельца транспортного средства (копия, сверенная сотрудником Банка с оригиналом).

9.2. Поручительство третьих лиц:

9.2.1. поручительство физического лица:

9.2.1.1. Анкета поручителя-физического лица (по форме Банка);

9.2.1.2. Паспорт (копия, сверенная сотрудником Банка с оригиналом);

9.2.1.3. Справка о доходах (2-НДФЛ и/или по форме Банка).

9.2.2. поручительство юридического лица – Поручителем в Банк предоставляются документы, указанные в п.п.2, 4-8 настоящего Перечня.

³ Налоговая отчетность представляется в Банк в том же виде, в котором она представляется предпринимателем в налоговые органы. В случае, если отчетность предоставляется в налоговый орган в форме архива в виде набора файлов через телекоммуникационные каналы связи, она представляется в Банк в электронном виде в форме набора файлов с ЭП установленного формата (на основании письма Банка России и ФНС России от 25.08.2011 № 119-Т/ММВ-17-2/4@).