

**Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита индивидуальным предпринимателям**

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

① – оригинал ② – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на сшиве)

**Обращаем внимание, что документы на бумажном носителе должны быть предоставлены в Банк также в электронном виде в формате PDF. Документы раздела "Расшифровки статей баланса, ОСВ" дополнительно предоставляются в формате Excel.**

*Внимание: В случае необходимости сотрудники Кредитного подразделения Банка вправе запрашивать дополнительную информацию и документы, связанные с деятельностью Заемщика, также Перечень документов может быть скорректирован с учетом параметров запрашиваемого продукта и особенностей системы ведения учёта Заёмщика.*

*Напоминаем: представленные сведения в Банк, должны быть достоверными и не иметь отличий от сведений, представленных в органы статистики, отчетности (информации), налоговые органы, органы государственной власти, Банк России, а также опубликованных и находящихся в бюро кредитных историй.*

**Документы на получение кредита (при первоначальном рассмотрении заявки):**

Общие документы на получение кредита:

- Анкета - Заявка Юридического лица или Индивидуального предпринимателя (по форме Банка) ①
- Технично-экономическое обоснование (ТЭО) использования кредита ①

Бухгалтерская/налоговая отчетность и сопутствующие документы:

- Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4 - ФСС) за последний отчетный период ②

При применении специальных налоговых режимов:

- Налоговые декларации с отметкой налоговых органов о принятии или протоколами отправки/принятия в электронном виде, подтверждающих направление документов в налоговые органы ②
- Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей / выписка из книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей с указанием поквартальных значений (за предыдущий и текущий календарный год) ②

Расшифровки статей баланса, ОСВ:

- Карточка 51,52 счета (за прошедший год и за текущий год, выгруженная в Excel) ①
- Анализ 50,51,52 счетов за прошедший год и за текущий год, выгруженная помесячно в Excel, в разбивке по банкам ①

Прочие документы по деятельности Заемщика:

- Основные действующие договора с покупателями и поставщиками, заверенные печатью и подписями первых лиц, указанных в карточке с образцами подписей (не менее пяти крупнейших по оборотам за анализируемый период и иных по запросу Кредитного подразделения) ②
- Договора аренды на офисные, складские помещения либо свидетельство о собственности (действующие на момент предоставления и со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к ним) ②
- Договоры о предоставлении/получении кредитов и займов ②
- Реестр контрактов/договоров с действующими покупателями /заказчиками с указанием сроков действия, сумм к получению, а также планируемые к заключению договоры/контракты. Реестр договоров лизинга и факторинга ①
- Справки из налогового органа: об открытых расчетных счетах в кредитных организациях, об отсутствии задолженности / о состоянии расчетов перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами (в случае наличия просроченной задолженности более 0,5% от суммы кредита (открытого лимита кредитования) и (или) общей продолжительностью более 15 (Пятнадцать) календарных дней предоставить пояснительное письмо/платежные поручения по оплате задолженности) ①
- Справка об оборотах по расчетным и валютным счетам, открытым в других кредитных организациях за последние 12 (Двенадцать) месяцев с разбивкой по месяцам; об отсутствии/наличии у Заемщика текущей картотеки к банковским счетам, открытым в других кредитных организациях (в случае наличия картотеки указать сумму и общее количество календарных дней); Справка о наличии/отсутствии ссудной задолженности в других банках-кредиторах ①

**Документы, предоставляемые дополнительно при сумме кредита СВЫШЕ 30 млн. рублей:**

- План движения денежных средств Заемщика на период кредитования в разрезе доходов от реализации, кредитования (займов), расходов на закупку, погашения операционных затрат, банковских процентов и кредита, отражающий дефицит (профицит) денежных средств Заемщика ①

**Правоустанавливающие документы (не предоставляются в случае наличия открытого расчетного счета):**

- Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН, ИНН, КПП) ②
- Паспорта руководителя, главного бухгалтера, акционеров (участников) юридического лица – участника сделки, а также ИП и других физических лиц – участников сделки ①

**Перечень документов по залогу:**

Залог недвижимого имущества: здание, сооружение, строение, часть здания, а также на жилое помещение

- Отчет из оценочной компании, согласованной с Банком ①
- Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ), акт приема передачи и документы, подтверждающие оплату ②
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости" ②

Залог земельного участка, находящегося в собственности залогодателя

- Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ), Акт приема-передачи и документы, подтверждающие оплату ①
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости" ②

Залог земельного участка, находящегося в аренде у залогодателя

**Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита индивидуальным предпринимателям**

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

1 – оригинал 2 – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на шпиге)

- Зарегистрированный регистрирующим органом договор аренды земельного участка со всеми дополнительными соглашениями к нему, прошедшими государственную регистрацию, и земельно-распорядительные документы, на основании которых заключен договор аренды

**Залог объекта незавершенного строительства**

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект незавершенного строительства (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости"
- Документы, подтверждающие переход прав на объект незавершенного строительства (договоры купли продажи, мены, отступного и т.п.; акт приема – передачи, план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.) – при их наличии
- Разрешительные документы на строительство объекта недвижимости, выданные уполномоченными органами (включая разрешение на строительство)

**Залог оборудования**

- Отчет из оценочной компании (если применимо), согласованной с Банком
- Договоры купли-продажи, акт приема передачи и документы, подтверждающие оплату
- Перечень объектов оборудования с указанием идентификационных признаков (возможно заполнение по форме Банка)

**Залог транспортных средств**

- Паспорт транспортного средства (оригинал, предоставляется на хранение в Банк на срок действия кредита, договора залога)
- Отчет из оценочной компании (если применимо), согласованной с Банком

**Залог товаров в обороте**

- Расшифровки счетов 10, 20, 41, 43, или иной аналогичный учетный документ (например, складская справка)
- Номенклатурный перечень имущества (возможно заполнение по форме Банка)

**Документы, предоставляемые ПОСЛЕ принятия Банком ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО решения по заявке, перед подписанием кредитно-обеспечительной документации:**

- Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (КНД 1110018)  
Штатное расписание организации-Заемщика на текущий календарный год

**Перечень документов по ЗАЛОГУ, предоставляемых ПОСЛЕ принятия Банком ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО решения по заявке, перед подписанием кредитно-обеспечительной документации:****Залог товаров в обороте**

- Если ТМЦ подлежат сертификации – необходимые сертификаты
- Договоры хранения или аренды

**Залог транспортных средств**

- Договор купли продажи, акт приема передачи и документы подтверждающие оплату
- Свидетельство о регистрации в органах Гостехнадзора (для самоходных транспортных средств)

**Залог оборудования**

- Если оборудование иностранного производства – документ, подтверждающий прохождение процедуры таможенной очистки (ГТД)
- Документ, подтверждающий оплату отложенных налоговых или таможенных обязательств (если применимо)
- Документы, подтверждающие местонахождение и фактический адрес закладываемого оборудования (свидетельство о собственности, договоры аренды, хранения и т. п.)
- В случае необходимости – документы, содержащие дополнительные идентификационные признаки (сертификаты, спецификации, тех. паспорта, Акты ввода в эксплуатацию )

**Залог недвижимого имущества: здание, сооружение, строение, часть здания, а также на жилое помещение**

- Техническая документация на здание (паспорт БТИ)
- Документы (договоры аренды, залога, соглашения), отражающие обременения закладываемого имущества – при наличии обременений
- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог/ брачный договор или соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя/ нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта
- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на залог, если залогодателем являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника
- В случае, если залогом является отдельно стоящее здание, строение, сооружение или их части, предоставляются документы о правах залогодателя на земельный участок, на котором находится это здание, строение, сооружение, или выписка из ЕГРН о зарегистрированных правах/отсутствии зарегистрированных прав на земельный участок и/или документы, подтверждающие отсутствие у залогодателя/продавца оформленных земельно-правовых отношений на такой земельный участок

**Перечень документов, необходимых дополнительно для жилой недвижимости**

- Выписка из домовой книги, выданная уполномоченным государственным органом (учреждением) субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления (в т.ч. выданные МФЦ (Центр Мои документы); Администрацией муниципального образования; ГУ МВД по вопросам миграции)
- Справка (выписка) о состоянии финансово-лицевого счета

**Залог земельного участка, находящегося в собственности залогодателя**

- Документы (договоры аренды, залога, соглашения), отражающие обременения закладываемого имущества – при наличии обременений

**Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита индивидуальным предпринимателям**

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

1 – оригинал 2 – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на шнуре)

- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта 1

- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника 1

**Залог земельного участка, находящегося в аренде у залогодателя**

- Согласие собственника земельного участка на залог прав аренды (в случаях, установленных законом) или копия уведомления о залоге права аренды с отметкой о получении 1

- Документы (договоры, соглашения), отражающие обременения закладываемого права аренды земельного участка – при наличии обременений 2

- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого право аренды на закладываемые объекты принадлежат залогодателю или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения права аренды на закладываемого объекта 1

- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника 1

**Залог объекта незавершенного строительства**

- Проектно-сметная документация, документы, подтверждающие объемы выполненных работ 2

- Документы по правам на земельный участок 2

- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта 1

- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника 1

**СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ НЕПОКРЫТОЙ ГАРАНТИИ****Дополнительно:**

- Контракт (коммерческий/государственный) и иные документы, в обеспечение исполнения которых необходима Гарантия (для государственных контрактов возможно предоставление проекта контракта) 2

- Конкурсная (тендерная/аукционная) документация, в том числе Протокол проведения итогов тендера/конкурса/аукциона 2

- Образец (проект) Гарантии по форме Бенефициара (при наличии) 2