

**Перечень документов для оформления в ООО «ЖИВАГО БАНК»  
заявки на кредит / банковскую гарантию  
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ**

1. Анкета заемщика	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Письмо с просьбой выделить кредит с указанием срока, цели получения кредита, под залог чего (имущество, оборудования, автомобилей, товаров в обороте, здания и т. п.).</li> <li>2. Анкета заемщика (по форме банка).</li> <li>3. Заявка на получение кредита (по форме банка).</li> <li>4. Техничко-экономическое обоснование получения кредита (в произвольной форме).</li> </ol>	
2. Документы, удостоверяющие личность и прочие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Копия паспорта (все страницы).</li> <li>2. Водительское удостоверение (при наличии, копия).</li> <li>3. СНИЛС (копия).</li> <li>4. Документ, подтверждающий прохождение военной службы (для мужчин в возрасте до 27 лет).</li> </ol>	
3. Учредительные и регистрационные документы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Свидетельство о государственной регистрации (при наличии, копия).</li> <li>2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия)</li> <li>3. Лист записи ЕГРИП (при наличии, копия).</li> <li>4. Лицензия, в случае если деятельность подлежит лицензированию согласно законодательству (копия).</li> </ol>	
4. Официальная отчетность	<p><b>Общий режим</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Налоговая декларация по налогу на доходы ФЛ (по форме 3-НДФЛ)</b>, за последний налоговый период, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (копия).</li> <li>- <b>Платежный документ, подтверждающий уплату налога за последний налоговый период</b> (авансовых платежей – за текущий год) (копия).</li> </ul>
	<p><b>УСНО</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Уведомление о возможности применения УСНО</b> (копия).</li> <li>- <b>Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО</b>, за последний налоговый период, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (копия).</li> <li>- <b>Платежный документ, подтверждающий уплату налога за последний налоговый период</b> (авансовых платежей – за последний отчетный период) (копия).</li> </ul>
	<p><b>ЕНВД</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Уведомление о постановке на учет в качестве налогоплательщика единого налога</b> (копия).</li> <li>- <b>Налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности и платежный документ, подтверждающий уплату налога</b>, за 3 последних налоговых периода, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (копия).</li> </ul>
	<p><b>Патентная система</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности</b> (копия).</li> <li>- <b>Платежный документ, подтверждающий уплату налога за патент</b> (копия).</li> </ul>
5. Управленческая отчетность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Книга учета доходов и расходов (за период с начала текущего года по текущую дату), для ИП применяющих УСНО.</li> <li>2. Книга учета доходов ИП, применяющих патентную систему налогообложения.</li> <li>3. Кассовая книга за последнее полугодие либо любой другой сводный отчет, отражающий кассовые (наличные) поступления.</li> <li>4. Сведения о дебиторах и кредиторах в разбивке по контрагентам с указанием ИНН (Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 60, 62, 76 в разбивке по контрагентам с указанием ИНН за последний квартал текущего года, или Ведомость инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами, или справочно в произвольной форме с указанием остатка долга, срока возникновения и срока погашения долга, ИНН контрагента).</li> <li>5. Прайсы и калькуляция на реализуемую и производимую продукцию, либо оказываемые услуги (при наличии).</li> <li>6. Остатки товаров (продукции) на 1 число текущего месяца (справка по форме Банка).</li> <li>7. Справка об объеме уплаченных налогов и других обязательных платежей за последний заверченный календарный год и текущий год (справка по форме Банка).</li> <li>8. Справка о среднесписочной численности сотрудников и среднемесечном фонде оплаты труда (справка по форме Банка).</li> </ol>	
6. Документы из ИФНС	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Справка об открытых р/с из ИФНС.</li> <li>2. Справка о расчетах с бюджетом по налогам и сборам (или Справка об отсутствии задолженности перед бюджетом).</li> </ol>	
7. Документы из других	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, о наличии картотеки 2,</li> </ol>	

банков	о задолженности/отсутствии по кредитам на текущую дату	
<b>8. Документы, подтверждающие наличие договорных отношений</b>	1. Договора с наиболее крупными поставщиками (Копия). 2. Договора с наиболее крупными покупателями (Копия). 3. Договора аренды (субаренды) (Копия). (Документы предоставляются при наличии договорных отношений)	
<b>9. Сведения о поручителе/залогодателе</b>	ФЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ФЛ.
	ИП	Согласно Перечню документов для получения кредита ИП.
	ЮЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ЮЛ.
<b>10. Документы по залоговому обеспечению</b>	Недвижимость	1. Свидетельство о государственной регистрации права на объект (Копия с двух сторон). 2. Правоустанавливающие документы на закладываемый объект недвижимости, согласно Свидетельству о государственной регистрации права на объект (Копия). 3. Технический паспорт. 4. Информационное письмо о наличии/отсутствии фактических изменений здания/сооружения/помещения, которые произведены на дату предоставления письма по отношению к данным предоставленного кадастрового паспорта (с указанием перечня произведенных изменений - при наличии изменений). Письмо подписывается руководителем (или иным уполномоченным лицом) залогодателя. 5. Справка клиента об эксплуатационных расходах по объекту за последний год с разбивкой по месяцам. 6. Опросная форма по объекту недвижимости (по форме банка). 7. Договор страхования (при наличии).
	Автотранспорт (спецтехника)	1. ПТС/ПСМ (Копия). 2. Документы, подтверждающие приобретение и оплат.; 3. Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия). 4. Опросная форма (по форме банка) 5. Фотографии (при наличии) (На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)
		- Согласие супруга(и) нотариальное/по форме Банка на залог объектов (при залоге от ФЛ); - Решение единственного участника, Протокол либо Выписка из протокола собрания участников на совершение сделки по залогу, в случае если сделка является крупной или с признаками заинтересованности (при залоге от ЮЛ); - Отчет об оценке независимого оценщика (при наличии)
		- Согласие супруга(и) нотариальное/по форме Банка на залог объектов (при залоге от ФЛ); - Отчет об оценке независимого оценщика (при наличии)
		Специалистами Банка проводится осмотр и оценка объектов залога
Банк оставляет за собой право запросить прочие дополнительные документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность заемщика/поручителя/залогодателя		
Предусмотрен выезд на место сотрудника Банка для ознакомления с бизнесом		
Все предоставляемые документы, заверяются подписью и печатью клиента, в случае предоставления копий документов – отметкой «копия верна», подписью и печатью клиента. Для верификации данных предоставляются оригиналы документов.		