

**Перечень документов для получения
банковской гарантии
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ
в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

<p>1. Заявка на получение банковской гарантии</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Письмо с просьбой предоставить банковскую гарантию с указанием срока, цели гарантии, учреждения, в адрес которого предоставляется гарантия, под залог чего (имущество, оборудования, автомобилей, товаров в обороте, здания и т. п.). - Заявка по форме банка. - Анкета заемщика (по форме банка). - В случае если гарантия является обеспечением исполнения обязательств по договору (контракту) – копию договора (контракта), в случае обеспечения конкурсной заявки – копию конкурсной заявки (инструкции участникам конкурса, протокол, ссылка на аукцион).
<p>2. Документы, удостоверяющие личность и прочие</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Копия паспорта (все страницы); - Водительское удостоверение (при наличии, Копия); - СНИЛС; - Документ, подтверждающий прохождение военной службы (для мужчин в возрасте до 27 лет)
<p>3. Учредительные и регистрационные документы</p>	<p>Свидетельство о государственной регистрации (Копия)</p>
	<p>Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (Копия)</p>
	<p>Лицензия, в случае если деятельность подлежит лицензированию согласно законодательству (Копия)</p>
<p>4. Официальная отчетность</p>	<p>Общий режим</p> <ul style="list-style-type: none"> - Налоговая декларация по налогу на доходы ФЛ (по форме 3-НДФЛ), за последний налоговый период, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (Копия); - Платежный документ, подтверждающий уплату налога за последний налоговый период (авансовых платежей – за текущий год) (Копия)
	<p>УСНО</p> <ul style="list-style-type: none"> - Уведомление о возможности применения УСНО (Копия); - Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за последний налоговый период, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (Копия); - Платежный документ, подтверждающий уплату налога за последний налоговый период (авансовых платежей – за последний отчетный период) (Копия)
	<p>ЕНВД</p> <ul style="list-style-type: none"> - Уведомление о постановке на учет в качестве налогоплательщика единого налога (Копия); Налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности и платежный документ, подтверждающий уплату налога, за 3 последних налоговых периода, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (Копия)
	<p>Патентная система</p> <ul style="list-style-type: none"> - Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности (Копия); - Платежный документ, подтверждающий уплату налога за патент (Копия)
<p>5. Управленческая отчетность</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Книга учета доходов и расходов (за период с начала текущего года по текущую дату), для ИП применяющих УСНО; - Книга учета доходов ИП, применяющих патентную систему налогообложения; - Кассовая книга за последнее полугодие либо любой другой сводный отчет, отражающий кассовые (наличные) поступления; - 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);

	<ul style="list-style-type: none"> - Остатки товаров (продукции) на 1 число текущего месяца; - Прайсы и калькуляция на реализуемую и производимую продукцию (либо оказываемые услуги); - - Справка об объеме уплаченных налогов и других обязательных платежей за последний завершённый календарный год и текущий год 	
6. Документы из ИФНС	<p>Справка о расчетах с бюджетом по налогам и сборам (или Справка об отсутствии задолженности перед бюджетом);</p> <p>Выписка из ЕГРИП (сроком действия 1 месяц) (при отсутствии расчетного счета в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»)</p>	
7. Документы из других банков	<p>Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, о наличии картотеки 2, о задолженности/отсутствии по кредитам на текущую дату</p>	
8. Документы, подтверждающие наличие договорных отношений	<ul style="list-style-type: none"> - Договора с наиболее крупными поставщиками (Копия); - Договора с наиболее крупными покупателями (Копия); - Договора аренды (субаренды) (Копия). <p>(Документы предоставляются при наличии договорных отношений)</p>	
9. Сведения об имуществе, которое используется в бизнесе, в том числе находящееся в собственности	Автотранспорт (спецтехника)	ПТС, ПСМ (Копия)
	Недвижимость	Свидетельство о государственной регистрации права собственности (либо любой другой документ, подтверждающий право собственности, Копия)
	Оборудование	Договор купли-продажи, товарная накладная, платежный документ, подтверждающий оплату (Копия)
10. Сведения о поручителе/залогодателе	ФЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ФЛ
	ИП	Согласно Перечню документов для получения кредита ИП
	ЮЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ЮЛ
11. Документы по залоговому обеспечению	Автотранспорт (спецтехника)	<ul style="list-style-type: none"> - ПТС, ПСМ (Копия); - Документы, подтверждающие приобретение и оплату (при наличии, Копия); - Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия); <p>(На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)</p>
	Оборудование	<ul style="list-style-type: none"> - Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор/контракт, товарные накладные, инвентарные карточки и пр.) (Копия); - Документы, подтверждающие оплату приобретенного оборудования (платежные поручения, квитанции и пр.) (Копия); - Договор страхования имущества (при наличии, Копия); - Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на площади, на которых расположено предлагаемое в залог имущество
	Товар в обороте	<ul style="list-style-type: none"> - Перечень предлагаемого в залог товара (готовой продукции) в закупочных ценах (Отчет об остатках товара (готовой продукции) на складе и пр.); - Товарные накладные, платежные поручения на сумму закладываемого имущества (Копии); - Договор страхования имущества (при наличии, Копия); - Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на площади, на которых расположено предлагаемое в залог имущество
	Недвижимость	<ul style="list-style-type: none"> - Свидетельство о государственной регистрации права на объект (Копия с двух сторон); - Правоустанавливающие документы на закладываемый объект недвижимости, согласно Свидетельству о государственной регистрации права на объект (Копия); - Кадастровый паспорт при залоге земельного участка, кадастровый или технический паспорт при залоге недвижимости (при отсутствии земельных отношений необходимо предоставить Выписку из Единого Государственного Реестра Прав (ЕГРП), об отсутствии земельных отношений (Оригинал) ; - Выписка из Единого Государственного Реестра Прав (ЕГРП) на закладываемый объект (срок действия – не более 3-х дней с

		<p>даты получения в регистрационной службе, Оригинал);</p> <ul style="list-style-type: none"> - При залоге права аренды земельного участка, исходя из требований Договора аренды и действующего законодательства – согласие собственника земельного участка на залог права аренды (Копия); - Договор аренды закладываемого объекта недвижимости, зарегистрированный в регистрирующем органе, если объект находится в долгосрочной аренде у третьих лиц (Копия). <p>Для Залогодателей – юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выписка из Единого Государственного Реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) срок действия 30 дней. (Подлинник или копия); - Устав (с изменениями). (Ксерокопия); - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. (Ксерокопия); - Протокол общего собрания юридического лица (иного органа в соответствии с Уставом) о назначении исполнительного органа (ген. директора, директора, президента и т.д.). (Ксерокопия); - Надлежаще заверенная копия Протокола/Выписка о крупной или заинтересованной сделке, составленного в соответствии с требованиями законодательства. (Ксерокопия); - Надлежаще заверенная копия Протокола/Выписка о согласовании сделки по ипотеке, если сделка не крупная и/или не заинтересованная. (Ксерокопия); - Ксерокопия всех страниц паспорта, на которых внесены записи, представителя Залогодателя – юридического лица.
		<ul style="list-style-type: none"> - Согласие супруга(и) нотариальное/по форме Банка на залог объектов (при залоге от ФЛ); - Отчет об оценке независимого оценщика (при наличии)
		<p>Специалистами Банка проводится осмотр и оценка объектов залога</p>
<p>Банк оставляет за собой право запросить прочие дополнительные документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность заемщика/поручителя/залогодателя</p>		
<p>Предусмотрен выезд на место сотрудника Банка для ознакомления с бизнесом</p>		
<p>Все предоставляемые документы, заверяются подписью и печатью клиента, в случае предоставления копий документов – отметкой «копия верна», подписью и печатью клиента.</p>		
<p>Для верификации данных предоставляются оригиналы документов.</p>		