

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

1. Анкета заемщика	<ol style="list-style-type: none"> 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.). 2. Анкета заемщика (по форме банка). 3. Заявка на получение кредита (по форме банка). 4. Техничко-экономическое обоснование получения кредита (в произвольной форме). 	
2. Документы, удостоверяющие личность и прочие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Копия паспорта (все страницы). 2. Водительское удостоверение (при наличии, копия). 3. СНИЛС (копия). 4. Документ, подтверждающий прохождение военной службы (для мужчин в возрасте до 27 лет). 	
3. Учредительные и регистрационные документы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Свидетельство о государственной регистрации (при наличии, копия). 2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия) 3. Лист записи ЕГРИП (при наличии, копия). 4. Лицензия, в случае если деятельность подлежит лицензированию согласно законодательству (копия). 	
4. Официальная отчетность	<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).
5. Управленческая отчетность	<ol style="list-style-type: none"> 1. Книга учета доходов и расходов (за период с начала текущего года по текущую дату), для ИП применяющих УСНО. 2. Книга учета доходов ИП, применяющих патентную систему налогообложения. 3. Кассовая книга за последнее полугодие либо любой другой сводный отчет, отражающий кассовые (наличные) поступления. 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). 5. Прайсы и калькуляция на реализуемую и производимую продукцию, либо оказываемые услуги (при наличии). 6. Остатки товаров (продукции) на 1 число текущего месяца (справка по форме Банка). 7. Справка об объеме уплаченных налогов и других обязательных платежей за последний заверченный календарный год и текущий год (справка по форме Банка). 8. Справка о среднесписочной численности сотрудников и среднемесечном фонде оплаты труда (справка по форме Банка). 	
6. Документы из ИФНС	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справка об открытых р/с из ИФНС. 2. Справка о расчетах с бюджетом по налогам и сборам (или Справка об отсутствии задолженности перед бюджетом). 	
7. Документы из других	<ol style="list-style-type: none"> 2. Справка об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев, о наличии картотеки 2, 	

банков	о задолженности/отсутствии по кредитам на текущую дату	
8. Документы, подтверждающие наличие договорных отношений	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)	
9. 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.
10. Документы по залоговому обеспечению	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.		