

## Пакет документов для Индивидуального предпринимателя (ИП)

Банк, при необходимости, имеет право запросить дополнительные документы

№ п/п	ДОКУМЕНТЫ
<b>Юридические документы</b>	
1	Паспорт ИП (копии всех страниц, сверенные с оригиналом)
<b>Финансовые документы</b>	
2	Все налоговые декларации в зависимости от применяемой системы налогообложения за 2 предыдущих года (годовые и квартальные) - с отметкой налогового органа о принятии (копии, заверенные ИП*, и в электронном виде) **
3	Книга учета доходов и расходов за последний и текущий годы (при наличии)
4	Кассовые книги или выписки из Кассовых книг за последний год с разбивкой по кварталам и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год) (при наличии) (копии, заверенные ИП*, и в электронном виде) **
5	Отчет о финансовом состоянии и расшифровки к бухгалтерской отчетности по форме Приложения №1.7 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП (оригинал и в электронном виде) **
6	По форме Приложения 1.8 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП (в электронном виде в формате .xls) **: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Карточки счетов 50, 51, 52 за последний полный завершённый год и текущий год;</li> <li>• Общую ОСВ и ОСВ по счетам 60, 62, 76, 68, 69 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год);</li> <li>• ОСВ по счету 02 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал / 1 полугодие / 9 месяцев / год) в поквартальной разбивке;</li> <li>• дополнительно для торговой отрасли и сельского хозяйства - ОСВ 10, 41, 90, 91 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)</li> </ul>
7	Выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год) (в электронном виде) **
8	Справка ИП о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием ФОТ и численности персонала (количестве занятых) за последние три месяца **
9	Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи)
10	Справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи)
11	Справки банков: <ul style="list-style-type: none"> <li>- о наличии (отсутствии) претензий к счетам (картотеки 1,2 и иные претензии) по состоянию на текущую дату;</li> <li>- о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату;</li> <li>- о кредитной истории за последние 360 календарных дней;</li> <li>- об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам ИП за последний завершённый год и текущий год.</li> </ul> Справки действуют 1 месяц с даты выдачи.
12	Действующие кредитные договоры, договоры займа с графиками погашения (копии, заверенные ИП*)
13	Договоры с контрагентами, доля которых занимает 5 и более процентов в общей задолженности (копии, заверенные ИП*)
14	Договоры аренды или свидетельства о праве собственности на используемые производственные помещения (офисы, склады, торговые точки и т.д.), при наличии договоров аренды - копии платежных документов об оплате арендных платежей (копии, заверенные ИП*)
<b>Документы по сделке</b>	
15	Кредитная заявка/Анкета поручителя/Анкета залогодателя - по установленной Банком форме (оригинал и в электронном виде)
16	<u>При кредитовании на текущие цели</u> : Техничко-экономическое обоснование кредита по форме Приложения №1.10 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП / <u>При кредитовании на инвестиционные цели</u> : Бизнес-план на срок запрашиваемого кредита, стратегии развития (оригинал и в электронном виде) **
17	Прогноз движения денежных средств (кэш-фло) на срок запрашиваемого кредита – первые 12 месяцев в ежемесячной разбивке, далее в поквартальной разбивке (оригинал и в электронном виде) ** <i>Возможно предоставление по форме, приведенной в Приложении №1.11 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП</i>
18	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств: контракты/договоры, счета-фактуры, платежные документы, товарно-транспортные накладные и др. (копии, заверенные ИП*)
* На копии ИП предоставляется надпись: «Копия верна», подпись руководителя, печать ИП (при наличии), дата заверения.	
** Возможно предоставление указанных документов через систему ДБО "АЭБ-Бизнес", без бумажного носителя.	