

Перечень документов по прямому кредитованию для совершения сделки с субъектом МСП - ИП в рамках кредитного продукта "Развитие моногородов - микрокредит"

(документы предоставляются на бумажном носителе оригинал /копия, заверенная подписью руководителя)

№ п/п	Название документа
1	Кредитная заявка
2	Анкета
3	Согласие на БКИ ИП
4	Выписка ЕГРИП
5	Копии паспортов:
5.1.	Индивидуального предпринимателя/главы КФХ
5.2.	Лиц, имеющих право подписи
5.3.	Бенефициаров
5.4.	Главного бухгалтера
6	Юридические документы:
6.1	Копия действующего патента
6.2	Документ, подтверждающий место нахождения постоянно действующего индивидуального предпринимателя (договор аренды/субаренды, свидетельство о регистрации права собственности на помещение на юридический и фактический адреса и т.п.)
6.3	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если компания осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию)
7	Справка ИФНС:
7.1	об открытых расчетных счетах;
7.2	об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов)
8	Справка из обслуживающих банков:
8.1	Справка из обслуживающих банков с информацией: 1) об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2); 2) о наличии/ отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последние 12 месяцев.
9	Документы, характеризующие финансовое состояние:
9.1.	Детализированная выписка со всех обслуживающих банков об оборотах по р/сч за весь период деятельности с момента регистрации (с указанием: дата операции, тип операции, наименование контрагента, содержание операции, сумма операции.)
10	Налоговые декларации :
10.1	Для Субъекта на ОСН - 3-НДФЛ
10.2	Для Субъекта на ОСН - Книга учета доходов и расходов
10.3	Для Субъекта на УСН - налоговая декларация УСН
10.4	Для Субъекта на УСН - Книга учета доходов и расходов
10.5	Для Субъекта на ЕНВД - налоговая декларация ЕНВД
10.6	Для Субъекта на патенте - книга учета доходов и расходов
10.7	Для Субъекта на ЕСХН - налоговая декларация ЕСХН
10.8	Для Субъекта на ЕСХН - Книга учета доходов и расходов
11	Документы, предоставляемые для кредитования в рамках продукта:
11.1	Бизнес-план развития текущего бизнеса Заемщика
11.2	Копии договоров с поставщиками, являющиеся контрагентами, по целевому использованию запрашиваемого кредита
11.3	Информация о деятельности Заемщика

Матрица документов, предоставляемых Поручителем в рамках
(документы предоставляются на бумажном носителе оригинал (для Поручителей ФЛ))

№ п/п	Название документа
Для Поручителей – физических лиц:	
1	Анкета Поручителя
2	Документы, удостоверяющие личность:
2.1	Копия паспорта Поручителя
2.2	Согласие поручителя - физического лица на предоставление кредитной истории в БКИ