

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица**

**1. Общие документы:**

- 1.1. Заявка для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита (форма для заполнения предоставляется банком).
- 1.2. Анкета Заемщика (форма для заполнения предоставляется банком).
- 1.3. Технико-экономическое обоснование возвратности кредита по форме Банка (Приложение 1 к настоящему Перечню).
- 1.4. Бизнес-план предприятия/кредитного проекта (по требованию Банка).
- 1.5. Копии контрактов (договоров) на закупку товара, на реализацию закупаемого за счет кредита товара и прочих документов, составляющих кредитный проект.
- 1.6. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в отношении потенциального заемщика на дату подачи Заявки.
- 1.7. Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении участников потенциального заемщика и/или паспорта участников физических лиц на дату подачи Заявки.

**2. Юридические документы:<sup>1</sup>**

- 2.1. Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.
- 2.2. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.
- 2.3. Свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе по месту жительства.
- 2.4. Копия паспорта индивидуального предпринимателя.
- 2.5. Письмо из Росстата о присвоении кодов ОКВЭД.
- 2.6. Лицензии на право ведения лицензируемой хозяйственной деятельности (основных видов деятельности).

**3. Финансовая отчетность:**

- 3.1. Бухгалтерский баланс за последний прошедший финансовый год и за 4 последних завершенных квартала поквартально (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н или по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню)).
- 3.2. Отчет о прибылях и убытках за последний прошедший финансовый год и за 4 последних завершенных квартала поквартально (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н или по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню)).
- 3.3. Отчет о движении денежных средств за 4 последних завершенных квартала поквартально по форме Банка (Приложение 2 к настоящему Перечню).
- 3.4. Декларация по налогу на доходы физических лиц за последние три завершенных финансовых года (форма 3-НДФЛ) со всеми приложениями (А, Б, В, Г, Д, Е, Ж...) (при наличии). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.
- 3.5. Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за три последних завершенных финансовых года и поквартально за текущий финансовый год (при наличии). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.
- 3.6. Налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за три последних завершенных финансовых года (при наличии). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.
- 3.7. Книга учета доходов и расходов за прошедший и текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам), по части деятельности, по которой ЕНВД не применяется.

**4. Информация из банков и ИФНС:**

- 4.1. Справки из обслуживающих банков на дату подачи заявки (информация из ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" не требуется):
  - 4.1.1. об оборотах по расчетному счету за последние 6 месяцев (с разбивкой по месяцам);
  - 4.1.2. о наличии (отсутствии) ссудной задолженности;
  - 4.1.3. о качестве обслуживания долга по ранее выданным и действующим ссудам.
- 4.2. Справки ИФНС (на дату подачи заявки):
  - 4.2.1. об открытых расчетных счетах в банках;
  - 4.2.2. о составе и видах задолженности в бюджет с разбивкой на текущую, просроченную и реструктуризированную.

---

<sup>1</sup> Предоставляются в той части, которая отсутствует в юридическом деле Банка по Клиенту.

**5. Расшифровки и справочная информация:**

5.1. Договоры с крупными контрагентами (поставщиками-подрядчиками, покупателями-заказчиками).

5.2. Расшифровки строк:

5.2.1. 140, 250 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Ценные бумаги и финансовые вложения», упрощенного бухгалтерского баланса, составленного индивидуальным предпринимателем по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

**Расшифровка краткосрочных финансовых вложений**

№ п/п	Объект краткосрочных финансовых вложений	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

**Расшифровка долгосрочных финансовых вложений**

№ п/п	Объект долгосрочных финансовых вложений	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

5.2.2. 230, 240, 620 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)», «Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)», «Кредиторская задолженность» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного индивидуальным предпринимателем по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

**Расшифровка дебиторской задолженности**

№ п/ п	Наименование дебитора	Сумма задолженности (тыс. руб.)		Предмет долга	Дата возникнове ния задолженно сти	Срок погашения задолженно сти
		Всего	В т.ч. просрочен ная*			
Краткосрочная задолженность						
1						
...						
Долгосрочная задолженность						
1						
...						
Всего дебиторской задолженности						

В расшифровке указываются дебиторы, доля которых более 5% в общем объеме задолженности (при отсутствии крупных дебиторов следует их объединять в группы); при наличии у одного дебитора задолженности по нескольким

договорам/нескольким отгрузкам в качестве дат указываются: самая ранняя дата возникновения и самая поздняя дата погашения задолженности. Дебиторы с долей менее 5 % в общем объеме задолженности объединяются в строке «прочие».

\*В случае наличия просроченной задолженности указать, является ли она сомнительной или безнадежной, также указать сумму сформированного резерва по сомнительной задолженности. Намерения Заемщика по работе с сомнительной и безнадежной задолженностью.

#### Расшифровка кредиторской задолженности

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма задолженности (тыс. руб.)		Предмет долга	Дата возникновения задолженности	Срок погашения задолженности
		Всего	В т.ч. просроченная			
1						
...						
Всего кредиторской задолженности						

В расшифровке указываются кредиторы, доля которых более 5% в общем объеме задолженности (при отсутствии крупных кредиторов следует их объединять в группы); при наличии у одного кредитора задолженности по нескольким договорам/нескольким отгрузкам в качестве дат указываются: самая ранняя дата возникновения и самая поздняя дата погашения задолженности. Кредиторы с долей менее 5 % в общем объеме задолженности объединяются в строке «прочие».

5.2.3. 214 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Готовая продукция и товары для перепродажи» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного индивидуальным предпринимателем по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

#### Расшифровка запасов готовой продукции и товаров для перепродажи

№ п/п	Объект запасов готовой продукции и товаров для перепродажи	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

В расшифровке указываются группы запасов, доли которых более 5% в общем объеме запасов. Группы запасов с долей менее 5 % в общем объеме запасов объединяются в строке «прочие».

5.2.4. 510, 610 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Займы и кредиты на срок до 1 года», «Займы и кредиты на срок свыше 1 года» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного индивидуальным предпринимателем по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

#### Расшифровка займов и кредитов

Кредитор	Срок действия договора		Цель кредита	Текущая задолженность	Ставка %	Порядок погашения основного долга и уплаты %	Обеспечение	Наличие просрочек, пролонгаций
	Начало	Окончание						

<i>Краткосрочные займы и кредиты</i>								
<i>Долгосрочные займы и кредиты</i>								

5.3. Справка о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед персоналом или расшифровка строки 622 («Задолженность перед персоналом») бухгалтерского баланса или упрощенного бухгалтерского баланса по состоянию на последнюю отчетную дату.

5.4. Справка о величине ФОТ сотрудников и среднесписочной численности персонала.

5.5. Справка о наличии или отсутствии неликвидных активов и активов, безнадежных к взысканию.

5.6. Кассовая книга за текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам).

5.7. Сведения об оборотах по кассе и векселям по дебету и кредиту за последние полгода помесечно.

**Все документы подписываются индивидуальным предпринимателем с проставлением печати (при ее наличии).**

**На стадии рассмотрения заявки Банк может затребовать также и другие документы, необходимые для принятия решения о кредитовании.**