

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. Свидетельство о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.
- 1.4. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.
- 1.5. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- 1.6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации.
- 1.7. Копия паспорта индивидуального предпринимателя.
- 1.8. Свидетельство о браке (нотариально удостоверенная копия).
- 1.9. Письмо из Госкомстата присвоении кодов ОКВЭД.
- 1.10. Лицензии на право ведения лицензируемой хозяйственной деятельности (основных видов деятельности).

2. Финансовая отчетность:

- 2.1. Декларация по налогу на доходы физических лиц за последние три года (форма 3-НДФЛ) со всеми приложениями (А, Б, В, Г, Д, Е, Ж...). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.
- 2.2. Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за последние три года, за последний прошедший и текущий финансовый год поквартально. Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.
- 2.3. Налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за три последние года, за последний прошедший и текущий финансовый год поквартально. Необходимо приложить документы, подтверждающие факт уплаты налога.

3. Информация из банков и ИФНС.

- 3.1. Справки ИФНС:
 - 3.1.1. об имеющихся расчетных и ссудных счетах в банках;
 - 3.1.2. о составе и видах задолженности в бюджет с разбивкой на текущую, просроченную и реструктуризированную.
- 3.2. Справки из банка (банков) (информация по ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" не требуется):
 - 3.2.1. о наличии (отсутствии) ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - 3.2.2. о качестве обслуживания долгов по ранее выданным кредитам, либо об отсутствии кредитной истории;
 - 3.2.3. об оборотах по расчетным счетам за последние шесть месяцев с разбивкой по месяцам.

4. Расшифровки и справочная информация:

- 4.1. Сведения об оборотах по кассе и векселям по дебету и кредиту за последние полгода помесечно.
- 4.2. Книга учета доходов и расходов за прошедший и текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам).
- 4.3. Кассовая книга за текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам).
- 4.4. Упрощенная форма баланса (форма для заполнения предоставляется Банком) за прошедший финансовый год (за текущий финансовый год поквартально).
- 4.5. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (форма для заполнения предоставляется Банком) за прошедший финансовый год (за текущий финансовый год поквартально).
- 4.6. Упрощенная форма отчета о движении денежных средств (форма для заполнения предоставляется Банком) за прошедший финансовый год (за текущий финансовый год поквартально). Подписывается индивидуальным предпринимателем и ставится печать. Данные выручки и расходов берутся из книги учета доходов и расходов.
- 4.7. Ведомость остатков ТМЦ на складах на 1 (первое) число текущего месяца.
- 4.8. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (с выделением просроченной) в суммовом выражении по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца.
- 4.9. Договоры с крупными контрагентами (поставщиками-подрядчиками, покупателями-заказчиками).
- 4.10. Полная (подробная) расшифровка произведенных расходов (материальные затраты, арендные платежи, расходы на оплату труда, расходы на транспорт и т.п.) за последний прошедший и текущий финансовый год.
- 4.11. Описание бизнеса (выпускаемая продукция, оказываемые услуги, спрос-предложение, доля на рынке, сравнительные цены с конкурентами, краткий анализ рынка выпускаемой продукции или предлагаемых услуг). Рекламная продукция (буклеты, прайс-листы). Наличие сайта в Интернете. Публикации в прессе.
- 4.12. Описание факторов оказывающих существенное влияние на бизнес заемщика:
 - 4.12.1. общее состояние отрасли, к которой относится Заемщик;
 - 4.13. конкурентное положение Заемщика в отрасли (в г. Перми и Пермском крае.);
 - 4.14. деловая репутация Заемщика и руководства заемщика (в г. Перми и Пермском крае);
 - 4.15. принадлежность Заемщика к финансовым группам и холдингам;
 - 4.16. существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;
 - 4.17. вовлеченность Заемщика в судебные разбирательства;
 - 4.18. значимость Заемщика в масштабах региона (в г.Перми и Пермском крае);
 - 4.19. зависимость деятельности Заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;
 - 4.20. вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации Заемщика.
- 4.21. План-прогноз движения денежных средств на срок кредитного договора (форма для заполнения предоставляется Банком).

5. Информация об испрашиваемом кредите и обеспечении.

- 5.1. Техничко-экономическое обоснование возвратности кредита (ТЭО, бизнес-план, отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который запрашивается кредит).
- 5.2. Предлагаемое обеспечение возврата кредита и уплаты процентов за пользование денежными средствами (залог, поручительство, банковская гарантия, гарантийный депозит). Список необходимых документов для оформления договора обеспечения прилагается.

При получении кредита в Банке **Заемщик обязуется ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять в кредитный отдел Банка следующие документы:**

1. Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за последний отчетный квартал с отметкой ИФНС или почтовой квитанцией об отправлении данной отчетности в ИФНС.
2. Налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный квартал с отметкой ИФНС или почтовой квитанцией об отправлении данной отчетности в ИФНС.
3. Упрощенная форма баланса (форма для заполнения предоставляется банком) за последний отчетный квартал. (Можно управленческий вариант).
4. Упрощенная форма отчета о прибылях и убытках (форма для заполнения предоставляется банком) за последний отчетный квартал. (Можно управленческий вариант).
5. Упрощенная форма отчета о движении денежных средств (форма для заполнения предоставляется банком) за последний отчетный квартал. (Можно управленческий вариант).
6. Книга учета доходов и расходов за последний отчетный квартал.
7. Справки на отчетную дату:
 - 7.1. Из ИФНС - об имеющихся расчетных и ссудных счетах в банках.
 - 7.2. Из ИФНС - о составе и видах задолженности в бюджет с разбивкой на текущую, просроченную и реструктуризированную.
 - 7.3. Выписка из ЕГРИП - единого государственного реестра индивидуального предпринимателя.
8. Справка из обслуживающего банка (банков) об оборотах по расчетному счету за последние 3 месяца (с разбивкой по месяцам).
9. Справка из банка о наличии (отсутствии) кредитной (ссудной) задолженности и о качестве обслуживания долгов по ранее выданным кредитам (при их наличии).
Справка о положительной кредитной истории с примерной формулировкой:
"Гашение ссудной задолженности и процентов производилось своевременно и в полном объеме, претензии по договорам отсутствуют. Кредитная история положительная"/
10. Информация о всех полученных займах и кредитах на текущую дату в виде бухгалтерской справки, т.е. расшифровка строк 510, 610 "Бухгалтерского баланса № 1" по состоянию на отчетную дату. (Из управленческого варианта отчетности).
11. Расшифровка строк 230, 240, 620 "Бухгалтерского баланса № 1" по состоянию на отчетную дату. (Из управленческого варианта отчетности).
12. Опись предоставленных документов.