

## Список документов для получения кредита для бизнеса

### 1. Учредительные и регистрационные документы для ЮЛ:

- Копии учредительных документов (устав), документов о регистрации, перерегистрации с отметкой ИФНС.
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копия свидетельства о присвоении ОГРН.
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений.
- Копии решений/приказов о назначении на должности директора и главного бухгалтера.
- Копии паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей (все страницы).
- Для акционерных обществ - выписка из реестра акционеров.
- Для Обществ с ограниченной ответственностью – список участников.
- Копия информационного письма территориального органа статистики об учете в ЕГРПО.
- Для акционерных обществ - документ, подтверждающий надлежащую регистрацию выпуска акций (уведомление о регистрации).

### 2. Регистрационные документы для ИП:

- Копия свидетельства о государственной регистрации/копия свидетельства о внесении записи в ЕГРИП
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копии лицензий на право занятием определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при необходимости).
- Копии паспорта предпринимателя (все страницы).

### 3. Документы по финансово-хозяйственной деятельности.

#### **Для традиционной системы учета:**

- Баланс (форма №1 и форма №2):
  - за последний закрытый год, заверенная ИФНС с приложениями расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности на дату баланса (в форме ОСВ в разрезе контрагентов по счетам 60,62, 66,76 и основных средств по 01 счету). Если документы отправляются по почте предоставляется копия почтовой квитанции, если электронно - с ЭЦП. Расшифровки в электронном виде, допускаются без подписи.
  - за последний закрытый квартал текущего года с приложениями расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности на дату баланса (в форме ОСВ в разрезе контрагентов по счетам 60,62, 66,76 и основных средств по 01 счету в электронном виде)
- Декларации по налогу на прибыль и НДС за 4 квартал закрытого года и за последний закрытый квартал текущего года с отметками о сдаче в ИФНС или ЭЦП. Для ИП - декларация 3 НДФЛ за последний закрытый календарный год.

#### **Для упрощенной системы учета:**

- Баланс (форма 1 и форма 2) за последний закрытый год с отметками и сдаче в ИФНС или с ЭЦП, с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности) к отчетности
- Декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за последний закрытый год с отметками о сдаче в ИФНС или с ЭЦП

#### **Для работающих по единому налогу на вмененный доход:**

- Баланс (форма 1 и форма 2) за последний закрытый год с отметками о сдаче в ИФНС или с ЭЦП, с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов) к отчетности
- Декларации по единому налогу на вменённый доход за последний закрытый год и последний квартал текущего года с отметками и сдаче в ИФНС или с ЭЦП

#### **Обязательные документы для всех режимов налогообложения**

- Развернутая общая ОСВ (по всем счетам) за 3 последних месяца закрытого квартала.

- Данные за печатью и подписью полномочного лица клиента о поступлении средств на расчетные счета за последние 12 месяцев помесечно в разбивке по компаниям и по банкам
- Справка об имеющихся открытых расчетных/ текущих счетах от клиента за печатью и подписью полномочного лица или актуальная на дату формирования пакета документов справка налогового органа об открытых счетах. (Справка может быть представлена в электронном виде, при условии регистрации клиента в системе электронного документооборота ФНС и подписания справки квалифицированной электронной подписью клиента).
- Справки из обслуживающих банков об оборотах за последние 6 месяцев, об отсутствии / наличии ссудной задолженности; отсутствии / наличии картотеки №2.
- При наличии ссудной задолженности в других банках – копии кредитных договоров, договоров о залоге, договоров поручительства. При наличии задолженности по лизинговым сделкам - копии действующих договоров лизинга, залога, поручительства. При наличии договоров факторинга - копии договоров факторинга с имеющими приложениями, содержащими существенные условия договора
- Копии договоров аренды помещений, копии правоустанавливающих документов (свидетельство) подтверждающих права собственности на недвижимость (для повторных клиентов - если закончились сроки предыдущих договоров, либо были заключены дополнительные договора).
- Документы в отношении цели кредита
- Копии договоров с основными покупателями и поставщиками (3-4 договора).
- Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства, действующие договора лизинга, сметы расходов в случае предоставления финансирования на инвестиционные проекты, и т.п.).
- Копии иных договоров, существенно затрагивающих финансовое состояние заемщика (долевого участия в строительстве, подряда, займа, простого товарищества, документы подтверждающие конечных бенефициаров в оффшорных компаниях).
- Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год по форме КНД 111018 - требуется только по заемщику.
- Формы федерального статистического наблюдения № № П-3, П-4, П-5(м) или письмо от заемщика о том, что он в соответствии с 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" является субъектом малого предпринимательства и не предоставляет данные формы в территориальный орган Росстата - требуется только по заемщику.
- Справка из налогового органа об исполнении Заемщиком обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов - требуется только по Заемщику. (Справка может быть представлена в электронном виде, при условии регистрации клиента в системе электронного документооборота ФНС и подписания справки квалифицированной электронной подписью клиента).

#### 4. Документы в отношении залога

- **Оборудование** (договора, спецификации, накладные, акты приема-передачи, платежные документы),
- **Автотранспорт** ( ПТС, свидетельство о регистрации, копия паспорта собственника),
- **Недвижимое имущество** (свидетельство о гос. регистрации прав собственности; документы из БТИ, содержащие техническую информацию по объекту недвижимости (кадастровый паспорт); документы-основания, указанные в свидетельстве о гос.регистрации прав собственности; документы, отражающие отношение к земельному участку, функционально обеспечивающему закладываемый объект недвижимости).
- **Товар в обороте** (складская справка с указанием количества и стоимости ( расшифровка счета 41,43 или др.), накладные, платежные документы). Договора с указанием перехода права собственности и условиями расчетов
- **Копии паспортов** поручителей и залогодателей (все страницы)

**Информация для проведения финансового анализа - список формируется после получения заявки и пакета документов**