

Документы Заемщика - индивидуального предпринимателя (ИП)

№	Наименование документа	Форма предоставления	Для юридической экспертизы
Документы по правовому статусу:			
1.	Заявление на кредитование	Оригинал. За подписью ИП	
2.	Анкета Заемщика	Оригинал. За подписью ИП	
3.	Согласие на обработку персональных данных от Генерального директора, учредителей и поручителей физических лиц	Оригинал	
4.	Выписка из Единого Государственного реестра (ЕГРИП) – сроком выдачи не ранее 30 дней к моменту обращения в Банк	Оригинал или нотариально заверенная копия*	+
5.	Лицензии, сертификаты, разрешения на ведение деятельности (в случаях, когда их наличие обязательно)	Копия, заверенная предпринимателем*	+
6.	Документы, подтверждающие право нахождения ИП по адресу осуществления предпринимательской деятельности (договоры аренды, свидетельство о собственности)	Копия, заверенная предпринимателем*	
7.	Приказ о назначении Главного бухгалтера – при наличии	Копия, заверенная предпринимателем*	+
8.	Паспорт Главного бухгалтера	Копия всех заполненных страниц, заверенная владельцем, с указанием даты заверения*	
9.	Паспорт каждого лица, имеющего право подписи и указанного в карточке с образцами подписей	Копия всех заполненных страниц, заверенная владельцем, с указанием даты заверения*	
Финансовые документы:**			
10.	Налоговые декларации за последний календарный год, с отметкой ИФНС о принятии непосредственно на отчетности или с приложением документа, подтверждающего факт передачи отчетности в налоговый орган	Копии всех страниц, в том числе с отметкой о передаче в ИФНС, сшитые вместе, пронумерованные, подписанные руководителем и главным бухгалтером, заверенные печатью фирмы.	
11.	Книга учета доходов и расходов за 4 последних отчетных квартала	Копия, подписанная руководителем и главным бухгалтером и заверенная печатью организации	
12.	Расшифровка дебиторской задолженности на дату проведения финансового анализа	Оригинал, заверенный предпринимателем	
13.	Расшифровка кредиторской задолженности на дату проведения финансового анализа	Оригинал, заверенный предпринимателем	

14.	Список основных средств, задействованных в бизнесе (наименование, модель, год выпуска, дата и стоимость приобретения)	Оригинал, заверенный предпринимателем	
15.	Ведомость товарно-материальных запасов (наименование, количество, закупочная цена, продажная цена – для товаров в обороте, наименование и закупочная цена – для сырья и запасов)	Оригинал, заверенный предпринимателем	
16.	Справка об инвестициях за последние 12 месяцев (помесячно) (приобретение основных средств, ремонт и т.п., т.е. затраты, которые носят разовый характер и отличаются от постоянных расходов)	Оригинал, заверенный предпринимателем	
17.	Расшифровка кредитов и займов на последнюю отчетную дату	Оригинал, заверенный предпринимателем	
18.	Справка из ИФНС по месту нахождения, об открытых банковских счетах (сроком выдачи не ранее месяца, предшествующего месяцу обращения в Банк)	Оригинал	
19.	Справка из ИФНС о состоянии расчетов с бюджетом	Оригинал	
20.	Справка из каждого обслуживающего банка о поступлении денежных средств на счета фирмы за последние 12 месяцев (помесячно, сроком выдачи не ранее месяца, предшествующего месяцу обращения в Банк)	Оригинал	
21.	Справка из каждого обслуживающего банка о состоянии ссудной задолженности (датированная не ранее недели, к моменту обращения в Банк)	Оригинал	
22.	Справка из каждого обслуживающего банка о наличии/отсутствии картотеки №2 (датированная не ранее недели, к моменту обращения в Банк)	Оригинал	

* В случае наличия в Банке нотариально заверенных копий указанных документов или документов, заверенных уполномоченным сотрудником Банка, в кредитное досье приобщаются указанные документы в виде копий, заверенных уполномоченным сотрудником Банка..

** В зависимости от специфики бизнеса или особенностей кредитного продукта могут быть представлены иные документы.