

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
предпринимателем**

1. **Свидетельство** о государственной регистрации предпринимателя или Свидетельство из ИМНС о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).
2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.**
3. **Копия справки из органа государственной статистики.**
4. **Паспорт** предпринимателя и супруги (супруга).
(Данные документы представляются в полном объеме при отсутствии действующего договора банковского счета, при наличии действующего договора банковского счета представляются только изменения, не предоставленные в юридический отдел Банка).
5. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию, путем выдачи патента).
6. **Свидетельства** на право собственности **и/или Договоры аренды** на арендуемые помещения (торговые, производственные, складские, офисные).
7. **Договоры, заключенные с ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»** (договор банковского счета, договор на проведение операций по инкассации, договор о предоставлении услуг «Клиент-банк» и другие (кроме кредитных договоров)).
8. **Анкета заемщика** (по установленной форме).
9. **Согласие на обработку персональных данных** (для предпринимателя и поручителей физических лиц)
10. Заверенные ИМНС копии годовых (**3-НДФЛ, УСН, ЕСХН**) и ежеквартальных **налоговых деклараций** за последний заверченный и текущий годы (**НДС, ЕНВД, 6-НДФЛ**).
11. Копии **платежных поручений** об уплате налогов (**поквартально**).
12. **Сведения** об имущественном положении и средствах в расчетах (*по установленной форме*) за последние два заверченных года на каждую отчетную (квартальную) дату.
13. **Выписка из книги доходов и расходов** за последний заверченный и текущий годы (*по установленной форме*).
14. **Расшифровка строк** «Сведений об имущественном положении и средствах в расчетах», по которым на отчетную дату имеются остатки.
15. **Расшифровка имеющегося имущества** предпринимателя (недвижимое имущество, оборудование, транспорт, сырье и материалы, готовая продукция и товары, животные на выращивании и откорме и др.).
16. **Расшифровки** краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности (расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с учредителями (не внесенный УК), краткосрочной кредиторской задолженности (задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед покупателями и заказчиками), краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов – на последнюю отчетную дату, с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, наличие/отсутствие просроченной дебиторской задолженности, с приложением копий договоров с основными контрагентами.

17. **Сведения о наличии/отсутствии скрытых потерь** (неликвидных запасов готовой продукции и/или безнадежная дебиторская задолженность) **или** письмо об их отсутствии.
18. **Расшифровка** полученных и выданных предпринимателем ценностей, обеспечений обязательств (залог, поручительства и другие обязательства), действующих на отчетную дату.
19. **Перечень переданного в залог имущества в других банках**, отдельно по каждому кредитному договору на текущую дату.
20. **Сведения о предоставленных поручительствах** в других банках **или** письмо об их отсутствии на текущую дату.
21. **Сведения о заключенных договорах лизинга** (*№ и дата договора, срок действия, предмет лизинга, сумма договора, задолженность по договору на отчетную дату*) или письмо об отсутствии заключенных договоров лизинга.
22. **Справка** Заемщика об отсутствии или наличии **просроченной** задолженности перед работниками по заработной плате на отчетную и текущую даты.
23. **Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей** (*представляется из налоговых органов*).
24. **Расчет налогов** за последний завершенный квартал.
25. **Расчет** по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расхода на выплату страхового обеспечения (**форма 4-ФСС**) за последний завершенный квартал (при наличии наемных работников).
26. **Сведения об открытых счетах в кредитных организациях.**
27. **Заверенная банком справка**, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам предпринимателя за последний завершенный и текущий годы (помесечно), об остатке средств на счетах, наличии претензий к счетам (из всех обслуживающих предпринимателя банков).
28. **Выписки по расчетным счетам, открытым в других банках с указанием контрагента, суммы и основания** платежа (если основные обороты по счетам проходят не в нашем Банке) за последний завершенный и текущий годы (**помесечно**).
29. **Кредитная история** предпринимателя за последний завершенный и текущий годы (по установленной форме).
Документы по кредитной сделке:
 1. **Кредитная заявка** (по установленной форме).
 2. **Бизнес - план** (технико – экономическое обоснование кредитуемого проекта).
 3. **Прогноз** денежных потоков на период кредитования (по установленной форме).
 4. **Перечень предлагаемого в залог имущества** и документы, подтверждающие права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, свидетельство о праве на наследство, договор купли - продажи, мены, дарения, акт приема-передачи, товарно-транспортные накладные и другие документы, подтверждающие основания возникновения права собственности, при залоге транспортных средств (по которым производилась смена собственника) необходимо предоставить Справку о результатах криминалистического исследования маркировочных обозначений узлов и агрегатов транспортных средств /осуществляет ЭКЦ УВД по Белгородской области/).
 5. **Документы** (договоры, контракты), подтверждающие целевое использование заемных средств.