

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГАРАНТИИ
индивидуальным предпринимателем**

1. 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).
2. **Свидетельства на право собственности или Договоры аренды** на арендуемые помещения (торговые, производственные, складские, офисные)
3. **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).
4. **Анкета заемщика** (по установленной форме).
5. **Согласие на обработку персональных данных** (для предпринимателя и поручителей физических лиц)
6. Заверенные ИМНС копии годовых (**НДС, НДФЛ, УСН, ЕСХН**) и ежеквартальных **налоговых деклараций** за последний заверченный и текущий годы (**ЕНВД**).
7. Копии **платежных поручений** об уплате налогов (**поквартально**).
8. **Сведения** об имущественном положении и средствах в расчетах (*по установленной форме*) за последние два заверченных года на каждую отчетную (квартальную) дату.
9. **Сведения** о доходах и расходах, подтвержденные данными **книги доходов и расходов**, за последний заверченный и текущий годы (*по установленной форме*).
10. **Расшифровка строк** «Сведений об имущественном положении», по которым на отчетную дату имеются остатки.
11. **Расшифровка имеющегося имущества** предприятия (недвижимое имущество, оборудование, транспорт, сырье и материалы, готовая продукция и товары, животные на выращивании и откорме и др.).
12. **Расшифровки** краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности (расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и подрядчиками, - и краткосрочной кредиторской задолженности (задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед покупателями и заказчиками) – на последнюю отчетную дату, с указанием сроков образования и погашения, с приложением копий договоров с основными контрагентами.
13. **Справка** из налоговых органов « О состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций и индивидуальных предпринимателей».
14. **Расчет налогов** за последний заверченный квартал.
15. **Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.**
16. **Заверенная банком справка**, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам предпринимателя за последний заверченный и текущий годы (помесечно), об остатке средств на счетах, наличии претензий к счетам (из всех обслуживающих предпринимателя банков).
17. **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 заверченный и текущий год (помесечно).
18. **Кредитная история** предпринимателя за последний заверченный и текущий годы (по установленной форме).
19. **Справка** Заемщика об отсутствии или наличии **просроченной** задолженности перед работниками по заработной плате.
20. **Перечень переданного в залог имущества в других банках**, отдельно по каждому кредитному договору. 21.
21. **Сведения о предоставленных поручительствах** в других банках или письмо об их отсутствии.
22. **Сведения о наличии/отсутствии скрытых потерь** (неликвидных запасов готовой продукции и/или безнадежная дебиторская задолженность) или письмо об их отсутствии.
23. **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.
24. **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 заверченный квартал (при наличии наемных работников).
25. **Информация о наличии арбитражных дел**, в которых Принципал выступает истцом/ответчиком с указанием стороны дела и суммы требования по состоянию на текущую дату.
26. **Заявка** на гарантию.
27. **Документы** (договоры, контракты, конкурсные заявки), подтверждающие цель гарантийной суммы.
28. **Перечень предлагаемого в залог имущества** и документы, подтверждающие права 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/).