



Список документов для индивидуальных предпринимателей на получение кредита для бизнеса

- Копия паспорта предпринимателя (а также копия паспорта супруги, компаньона)
- Копии свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о постановке на налоговый учет, свидетельства о внесении в ЕГРИП
- Копия информационного письма территориального органа статистики об учете в ЕГРПО (Едином государственном реестре предприятий и организаций).
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений
- Выписку о движении средств по р/счетам за последние 6 месяцев, заверенную Банками (из каждого банка).
- Справки о наличии или отсутствии картотеки № 2 и ссудной задолженности (из каждого банка). При наличии ссудной задолженности в других банках – копии кредитных договоров, договоров о залоге, договоров поручительства.
- Справка из ИФНС об имеющихся расчетных/текущих счетах для кредитов суммой более 9 млн. рублей
- Финансовая (бухгалтерская) отчетность, заверенная ИФНС, если документы отправляются по почте, то предоставляется копия почтовой квитанции:
 - копия декларации о доходах за прошедший год;
 - для упрощенной системы учета (копия свидетельства о применении упрощенной системы учета, копия налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период);
 - для работающих по единому налогу на вмененный доход (копия свидетельства о применении единого налога на вмененный доход, копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход;
- Копии договоров аренды помещений и транспорта, договоров о совместной деятельности.
- Копии договоров с основными покупателями и поставщиками (3-4 договора).
- Список основных средств, задействованных в деятельности — наименование, модель (марка), год выпуска, рыночная стоимость.
- Список ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/фабрикаты, товар в пути) на дату подачи заявки в ценах приобретения
- Список дебиторов и кредиторов Заявителя на дату подачи заявки (с условиями и сроками расчетов), указать предоплату поставщикам, предоплату покупателями
- Справка о наличии денежных средств на р/счете и в кассе предприятия (в т.ч. векселя, пр. ценные бумаги) на дату подачи заявки
- Выручка по отгрузке за последние 12 месяцев, помесечно (по направлениям деятельности)
- Выручка по оплате за последние 6 месяцев, помесечно
- Справка об оплате поставщикам за последние 3 месяца, помесечно
- Справка о накладных (постоянных) расходах предприятия за 3 последних месяца, помесечно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, налоги (по начислению), транспортные расходы, связь, реклама, представительские (командировочные), другие
- Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, накладные входящие и исходящие, сметы, прайс-листы, контракты, таможенные декларации, калькуляция себестоимости производимой продукции, т.п.).
- Копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства и на имущество, предлагаемое в залог (договоры, накладные, акты, платежные документы, свидетельства о собственности).



Список документов для юридических лиц на получение кредита для бизнеса

- Копии учредительных документов, документов о регистрации, перерегистрации с отметкой регистрации в ИФНС, копию свидетельства о постановке на налоговый учет, копию свидетельства о присвоении ОГРН. Для акционерных обществ — выписка из реестра акционеров, отчет из ФКЦБ о регистрации выпуска акций
- Копии решений/приказов о назначении на должности исполнительного органа (директора, генерального директора, президента или исполнительного директора согласно Устава) и главного бухгалтера.
- Копии паспортов руководителей, имеющих право подписи, главного бухгалтера и учредителей.
- Копия информационного письма территориального органа статистики об учете в ЕГРПО (Едином государственном реестре предприятий и организаций).
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений
- Выписку о движении средств по р/счетам за последние 6 месяцев, заверенную Банками (из каждого банка).
- Справки о наличии или отсутствии картотеки № 2 и ссудной задолженности (из каждого банка). При наличии ссудной задолженности в других банках — копии кредитных договоров, договоров о залоге, договоров поручительства.
- Справка из ИФНС об имеющихся расчетных/текущих счетах для кредитов суммой более 9 млн. рублей
- Финансовая (бухгалтерская) отчетность, заверенная ИФНС, если документы отправляются по почте, то предоставляется копия почтовой квитанции:
 - для традиционной системы учета: форма №1, форма №2 на последнюю отчетную дату, с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности и основных средств по 01 счету); развернутая оборотно-сальдовая ведомость (по всем счетам) за 3 последних месяца (помесечно).
 - для упрощенной системы учета (копия свидетельства о применении упрощенной системы учета, копия налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный период);
 - для работающих по единому налогу на вмененный доход (копия свидетельства о применении единого налога на вмененный доход, копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход;
- Копии договоров аренды помещений и транспорта, договоров о совместной деятельности.
- Копии договоров с основными покупателями и поставщиками (3-4 договора).
- Список основных средств, задействованных в деятельности — наименование, модель (марка), год выпуска, рыночная стоимость.
- Список ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/фабрикаты, товар в пути) на дату подачи заявки в ценах приобретения
- Список дебиторов и кредиторов Заявителя на дату подачи заявки (с условиями и сроками расчетов), указать предоплату поставщикам, предоплату покупателями
- Справка о наличии денежных средств на р/счете и в кассе предприятия (в т.ч. векселя, пр.ценные бумаги) на дату подачи заявки
- Выручка по отгрузке за последние 12 месяцев, помесечно (по направлениям деятельности)
- Выручка по оплате за последние 6 месяцев, помесечно
- Справка об оплате поставщикам за последние 3 месяца, помесечно
- Справка о накладных (постоянных) расходах предприятия за 3 последних месяца, помесечно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, налоги (по начислению), транспортные расходы, связь, реклама, представительские (командировочные), другие
- Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, накладные входящие и исходящие, сметы, прайс-листы, контракты, таможенные декларации, калькуляция себестоимости производимой продукции, т.п.).
- Копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства и на имущество, предлагаемое в залог (договоры, накладные, акты, платежные документы, свидетельства о собственности).