

## Перечень документов для физических лиц, осуществляющих деятельность в качестве индивидуального предпринимателя

| №   | Наименование документов  |
|---|--|
| 1   | Выписка из ЕГРИП о зарегистрированном лице, срок давности которой не более 30 календарных дней до момента предоставления в Банк (оригинал) <sup>1</sup> .  |
| 2   | Лицензии/патенты и свидетельства по отдельным видам деятельности (если деятельность подлежит лицензированию/регулированию путем выдачи патента).   |
| 3   | Свидетельство/уведомление о постановке на учет в налоговом органе физического лица.  |
| <b>Комплект документов, характеризующих финансовое состояние предпринимателя, адвоката, нотариуса</b> |  |
| 4 <sup>2</sup>  | Налоговая декларация за отчетный период:   |
| 4.1   | <p>При <b>общей системе налогообложения, упрощенной системе налогообложения и системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей</b> – за последний налоговый период (завершенный налоговый период).</p> <p>Если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и более календарных месяца, дополнительно предоставляется книга учета доходов и расходов/выписка по счетам/касса-онлайн за период, подтверждающий доходы с даты окончания налогового периода до даты подачи заявки на кредит (на начало текущего месяца).</p>  |
| 4.2.  | <p>При <b>системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД)</b>. Выбор типа подтверждения доходов определяется Программами кредитования, действующими в Банке:</p> <p>1. В случае подтверждения дохода налоговыми декларациями по форме ЕНВД – за последние 4 налоговых периода. Если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и более календарных месяца, дополнительно запрашивается выписка по счетам/касса-онлайн за период с даты окончания налогового периода до даты подачи заявки на кредит (на начало текущего месяца).</p> <p>2. По потребительским кредитам (обеспеченным) и ипотечным кредитам может быть принята Справка о доходах по форме Банка, заверенная подписью уполномоченного сотрудника работодателя и печатью (при наличии) с указанием в ней доходов за последние 12 месяцев (за период с даты регистрации ИП, но не менее срока, установленного Программами кредитования в качестве минимального трудового стажа ИП). Дополнительно Заемщиком предоставляются документы (выписка, справка и др.) из обслуживающих Заемщика - ИП банков об отсутствии/наличии картотеки на расчетном счете, об оборотах по расчетным счетам, выписки по счетам в сторонних кредитных организациях, касса-онлайн*, за период, аналогичный периоду, за который предоставлена справка по форме Банка.</p>   |
| 4.3.  | <p>При <b>патентной системе налогообложения</b> – за текущий налоговый период и предыдущий(ие) налоговые периоды (при наличии). Совокупный период, который должны отражать патенты, должен быть не менее 12 месяцев (если с момента регистрации в ЕГРИП прошло меньше 12 месяцев, то за период не менее срока, установленного Программами кредитования в качестве минимального к трудовому стажу ИП).</p>  |
| 5 <sup>2</sup>  | <p>Справки из налоговой инспекции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– об имеющихся открытых расчетных счетах в валюте РФ и в иностранной валюте (действительна в течение 30 дней с даты выдачи на момент подачи заявления-анкеты в Банк). В случае письменного отказа налогового органа в предоставлении справки об открытых счетах, клиент может предоставить справку от своего имени;</li> <li>– о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (действительна в течение 30-ти дней с даты выдачи). Если имеется задолженность – необходимо предоставить подтверждение о полном ее погашении (квитанции, платежные поручения).</li> </ul> <p><i>Допускается предоставление справки об исполнении налогоплательщиком обязанности об уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов при условии, что он не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.</i></p> <p><i>На момент подачи заявки допускается предоставление справок (об отсутствии задолженности по налогам и сборам) от имени клиента (справка о состоянии).</i></p> <p><i>На момент рассмотрения заявки на Кредитном комитете Банка, все справки из налоговой инспекции должны быть представлены в Банк.</i></p> <p><i>В случае письменного отказа налоговой инспекции в предоставлении справок об открытых счетах, для анализа берутся сведения, указанные в анкете клиента, а в ходе рассмотрения заявки, предоставляется справка о данных счетах от имени клиента.</i></p> |
| 6 <sup>2</sup>  | Документы, подтверждающие уплату налогов и сборов ИП либо справка из личного кабинета налогоплательщика-ИП об отсутствии задолженности (заверенная подписью и печатью ИП (при наличии))  |
| 7 <sup>2</sup>  | Документы, подтверждающие уплату налогов в размере, позволяющем подтвердить размер налоговой базы, указанной в предоставленной налоговой декларации.   |
| 8 <sup>2</sup>  | Документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии (наличии) ссудной задолженности, просроченной задолженности по ссуде, картотеки к расчетному счету, об оборотах по расчетным счетам за период, аналогичный периоду по предоставленной декларации/патенту, выписка (-и) по расчетному(ым) счету(ам) в иной(ых) кредитной(ых) организации(ях), полученная из системы дистанционного банковского обслуживания.  |
| 9 <sup>2</sup>  | Книга учета доходов и расходов/выписка по счетам/касса-онлайн* за период, подтверждающий доходы с даты   |

<sup>1</sup> Выписка может быть предоставлена индивидуальным предпринимателем на бумажном носителе, заверенном печатью регистрирующего органа, или запрошена Банком самостоятельно.

<sup>2</sup> Предоставляется в зависимости от критериев кредита (если иное не установлено Программой кредитования).

|   |  |
|---|--|
|   | окончания налогового периода до даты подачи заявки на кредит   |
| 10  | При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности – документ об уплате подоходного налога с полученного дохода (справка по форме 2-НДФЛ – за последние 12 месяцев).  |
| 11  | Пояснительная записка о сущности предпринимательской деятельности, раскрывающая специфику бизнеса, рынки сбыта, положение на рынке, основных контрагентов и конкурентов, сведения о фонде оплаты труда, количестве работающих, активах Заемщика и прочее.                  |
| <b>Дополнительные документы (при наличии)</b> |  |
| 12  | Договоры с контрагентами об аренде производственных (торговых) помещений и иных основных средств.  |
| 13  | Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные индивидуальным предпринимателем, сведения о предоставленных индивидуальным предпринимателем поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц. |
| 14  | Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.   |

2.1. Требования к отчетному периоду, за который предоставляется налоговая декларация, определяются Налоговым кодексом Российской Федерации.

Копия налоговой декларации должна содержать отметку налоговой инспекции о принятии декларации, или должна быть предоставлена почтовая квитанция об отправке декларации в налоговые органы по почте, или должен быть предоставлен один из следующих документов: квитанция, уведомление, извещение или протокол входного контроля (при электронной отправке декларации в налоговые органы).

Протокол входного контроля должен содержать: подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок и прошли входной контроль, дату формирования протокола, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика.

Квитанция о приеме (получении) налоговой декларации (расчета) в электронном виде должна содержать: наименование налогового органа, дату приема налоговой декларации, регистрационный номер, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика.

Извещение (уведомление) о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете), должно содержать: наименование налогового органа, ИНН налогоплательщика, ФИО налогоплательщика, подтверждающую информацию о том, что формы налоговых деклараций не содержат ошибок (противоречий).

На титульном листе налоговой декларации:

– печать налогового агента может не проставляться в случае если в утвержденной форме налоговой декларации отсутствует место для печати;

– в разделе: «Заполняется работником налогового органа» должны быть предоставлены следующие сведения:

- дата представления декларации в налоговый орган;
- фамилия и инициалы имени и отчества работника налогового органа, принявшего декларацию, его подпись.

Налоговая декларация должна быть заверена подписью налогоплательщика с указанием даты заполнения декларации только на предусмотренных для этого листах декларации.

2.2. В случае, если с момента окончания налогового периода до момента подачи Заемщиком заявления на получение кредитного продукта в Банк прошло 2 (два) и более календарных месяца, предоставляется один из документов, позволяющих оценить финансовое положение Заемщика: выписка об оборотах по расчетным счетам (с расшифровкой назначения платежа)/данные по оборотам кассы-онлайн/книга учета доходов и расходов за прошедшие месяцы текущего календарного года.