Приложение №1.2.

**к Паспорту продукта «Кредит - Лайт»**

Перечень документов,

необходимых для рассмотрения заявки на выдачу кредита в рамках продукта

 «Кредит - Лайт»

Для ИП:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Формат документа** |
| **I** | **Юридические документы** |
| 1.1. | Анкета-заявление заемщика на предоставление кредитного продукта (Приложение 3) | Оригинал |
| 1.2. | Анкета поручителя (Приложение 4) | Оригинал |
| 1.3. | Паспорта всех участников сделки (все страницы) | Копия/Сканкопия с оригинала |
| 1.4. | -ИНН(Свидетельство)-ЕГРИП/Лист записи о регистрации -СНИЛС | Копия/Сканкопия с оригинала |
| 1.5. | Документы, подтверждающие статус индивидуального предпринимателя (не предоставляются в случае наличия счета в Банке):* Копия действующего патента (для патентной системы налогообложения)
* Уведомление налогового органа о возможности применения специального режима налогообложения
 | Копия/Сканкопия с оригинала |
| 1.6. | Документы, подтверждающие право собственности и/или договоры аренды на занимаемые помещения (с приложениями) по юридическому и фактическому адресу. В случае ведения деятельности по месту проживания – Заемщик предоставляет письмо, подтверждающее этот факт | Копия/Сканкопия |
| 1.7. | Выписку из реестра лицензий, Выписку из реестра СРО (при необходимости) | Копия/Сканкопия |
| **II** | **Финансовые документы** |
| Налоговые декларации предоставляется в Банк: - с отметкой о приеме соответствующего государственного органа, осуществляющего контроль за предоставлением указанной отчетности - с приложением квитанции о приеме отчетности соответствующим государственным органом, осуществляющим контроль за предоставлением указанной отчетности (в случае передачи по электронной почте)Перечень документов носит рекомендательный характер и может варьироваться в зависимости от учета Клиента. Работник Банка может запросить у Клиента и иные документы, если документов, указанных в данном перечне, недостаточно для полноценного проведения финансового анализа. |
| 2.1. | Финансовые документы:* Налоговые декларации в зависимости от системы налогообложения:
* ОСН: копия декларации 3-НДФЛ 2 последних отчетных года + квитанция о приеме
* УСН/ЕСХН: копия налоговой декларации за 2 последних отчетных года +квитанция о приеме
* Упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за последний завершенный финансовый год, заверенный клиентом
* Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах: за последний отчетный период текущего года (3/6/9 мес) и аналогичный период прошлого года (3/6/9 мес.) за подписью и печатью руководителя организации
* Письмо за подписью клиента (по форме банка) об отсутствии картотеки К2 ко всем расчетным счетам, открытым в обслуживающих банках (Приложение 5)
 | Копия, удостоверенная КлиентомОригинал |
| 2.2. | -Выписки с оборотами по счетам в банках за[[1]](#footnote-1) последние 12 месяцев в формате EXCEL или -Карточка сч 50, 51,52 в разбивке по контрагентам за последние 12 месяцев в формате EXCEL  | Оригинал |
| 2.3. | Актуальная справка из территориального подразделения УФНС РФ об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом. В случае наличия задолженности одновременно также предоставляется справка о состоянии расчетов с бюджетом. *Срок действия 30 календарных дней предоставляется после решения по сделке в случае отсутствия задолженности на сайте service.nalog.ru/zd.do). В случае наличия задолженности на указанномм сайте, клиент предоставляет справку в момент рассмотрения сделки.* | Оригинал/ЭД |
|  | **Поручитель - юридическое лицо/ИП предоставляет тот же пакет финансовых и юридических документов, что и заемщик- юридическое лицо/ИП** |  |
|  | **Перечень документов не является окончательным, в каждом конкретном случае могут быть затребованы дополнительные документы, не указанные в настоящем перечне.** |  |

*Все предоставленные клиентом скан копии документов, документы в электронном виде для рассмотрения кредитной сделки распечатываются, сшиваются и заверяются клиентом при подписании КОД*

Коновалова Виктория

+7 (920) 129-33-69

Фролов Максим

+7 (925) 440-77-89

|  |
| --- |
| +7 (800) 555-97-14 |
| info@fiinup.ru |
| [www.fiinup.ru](https://www.fiinup.ru) |

1. Выписки из ЦМРБанка (ООО) не предоставляются [↑](#footnote-ref-1)