1. Перечень документов для индивидуальных предпринимателей[1]

1.1. Основной перечень документов для индивидуального предпринимателя (ИП) приведен в Таблице 1 настоящего Перечня:

Таблица 1

I. Документы, подтверждающие доход			
Системы налогообложения (далее - СНО)	**СНО с объектом налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов**	**СНО с объектом налогообложения – доходы**	**Патентная СНО**
Документ, подтверждающий доход	1) **налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (УСН) (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) –** за налоговый период (завершенный календарный год) и - если с момента окончания налогового периода прошло более 2 (двух) календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) – **КУДиР** за период с января текущего года до последнего месяца завершенного квартала (включительно), который предшествует месяцу подачи заявки на кредит; или - если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и менее календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) и налоговая декларация по УСН еще не сдана в ФНС – **КУДиР** за налоговый период (завершенный календарный год) 2) **налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН) (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов)** – за налоговый период (завершенный календарный год) и - если с момента окончания налогового периода прошло более 2 (двух) календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) – **КУДиР** за период с января текущего года до последнего месяца завершенного квартала (включительно), который предшествует месяцу подачи заявки на кредит; или - если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и менее календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) и налоговая декларация по ЕСХН еще не сдана в ФНС – **КУДиР** за налоговый период (завершенный календарный год) 3) **Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503)** (объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов),	1) **Декларация по форме УСН (объект налогообложения-доходы) –** за налоговый период (завершенный календарный год) и - если с момента окончания налогового периода прошло более 2 (двух) календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) **– КУДиР** за период с января текущего года до последнего месяца завершенного квартала (включительно), который предшествует месяцу подачи заявки на кредит; или - если с момента окончания налогового периода прошло 2 (два) и менее календарных месяцев (не включая месяц подачи заявки на кредит) и налоговая декларация по УСН еще не сдана в ФНС **– КУДиР** за налоговый период (завершенный календарный год) 2) **Справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120503)** (объект налогообложения – доходы) и **Справка АУСН** за период не менее чем за последние 12 календарных месяцев, срок уплаты налога по которым уже наступил.	1) **КУД** по действующему (обязательно) и отработанным патенту/патентам (при наличии) за период не менее 12 календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявки. 2) **Патент(ы),** соответствующий(е) периоду согласно предоставленной КУД

[1] Сокращения:
КУДиР – книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения.
КУД – книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную СНО.
Справка АУСН – справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (КНД 1120504).

	и **Справка АУСН** за период не менее чем за последние 12 календарных месяцев, срок уплаты налога по которым уже наступил[2]. 4) **Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП на общей системе налогообложения (ОСН)** – за налоговый период (завершенный календарный год) и за период с января текущего года до последнего месяца завершенного квартала (включительно), который предшествует месяцу подачи заявки на кредит.		
Требования к документам	Налоговая декларация должна соответствовать форме, утвержденной ФНС России, и содержать отметку налогового органа о принятии. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о её принятии в случае представления в Банк: – при направлении налоговой декларации по почте – копии квитанции об отправке письма с описью вложения; – при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи файлов электронных документов: квитанции о приеме налоговой декларации, протокол входного контроля налоговой декларации и подтверждение отправки (подтверждение специализированного оператора связи). КУДиР должен соответствовать форме, утвержденной ФНС России, содержать в том числе, но не исключительно: сведения о налогоплательщике-ИП, выбранной системе налогообложения, разделы «Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы (рублей)», «Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы (рублей)» (при объекте налогообложения «доходы минус расходы»), «Итого» за отчетный/налоговый период. Для АУСН объект налогообложения (доходы/доходы минус расходы) определяется из Справки о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (Форма по КНД 1120503) Вид деятельности/отрасль ИП Банк классифицирует либо по основному ОКВЭД из ЕГРИП, либо по данным из Личного кабинета ИП на сайте ФНС (скрин, заверенный подписью ИП), либо согласно пояснительной записки заемщика-ИП по форме, утверждённой Приложением 2 к настоящему Перечню.		КУД должен соответствовать форме, утвержденной ФНС России и содержать в том числе, но не исключительно: данные о налогоплательщике-ИП, период действия патента, итоги за налоговый период с суммой доходов по патенту. Патент должен соответствовать форме, утвержденной ФНС России, содержать в том числе, но не исключительно: вид деятельности ИП, сумму налога, уплачиваемого в связи с применением патентной СНО, размер налоговой ставки, сроки оплаты налога.
	Налоговая декларация/КУДиР/КУД/патент должны быть предоставлены в Банк в оригинале. В подразделении Банка с документов Кредитным специалистом снимается копия (налоговая декларация/патент – полностью, КУДиР/КУД – титульный лист, разделы Доходы/Доходы и расходы (основной табличный раздел с операциями) с поквартальными итогами), заверяется заемщиком-ИП и Кредитным специалистом (копия верна, дата, подпись).		
Документы для верификации	1) Выписка ЕГРИП, актуальная на дату рассмотрения заявки на кредит. *Срок давности не более 30 календарных дней, до момента предоставления в Банк (оригинал). Выписка может быть предоставлена ИП на бумажном носителе, заверенном печатью регистрирующего органа, или запрошена Банком самостоятельно*. 2) Документы об оплате/перечислении налоговых поступлений, авансовых платежей по налогам, страховым взносам за отчетные/налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода, в соответствии с законодательно установленными сроками для уплаты налогов по соответствующей СНО. 3) «Справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента» (далее - справка «О наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо ЕНС»), «Справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента» - при невозможности однозначно определить сумму оплаченных налогов по предоставленным документам о доходе.		

II. Иные документы

№	Наименование документов
1*	Справка ФНС[3] об открытых счетах, или отказ ФНС[4] в предоставлении информации (для кредитов свыше 7 млн.руб);

[2] Налоговым периодом признается календарный месяц. Срок уплаты налога – ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Если это число приходится на выходной, нерабочий праздничный и (или) нерабочий день, окончание срока уплаты переносится на следующий за ним рабочий день.

[3] Справка ФНС, выданная по состоянию не ранее 15 рабочих дней до даты обращения в Банк.

[4] В случае письменного отказа ФНС в предоставлении справок об открытых счетах, предоставляется отказ ФНС.

	На момент подачи заявки допускается предоставление справок от имени клиента в простой письменной форме. На момент рассмотрения заявки уполномоченным органом Банка, должны быть представлены в Банк справки, выданные ФНС на бумажном носителе (допускается предоставление справок, сформированных электронно с ЭП ФНС/заверенных территориальным органом МФЦ). *Срок действия оригинальных справок ФНС – 30 календарных дней.* *Допускается рассмотрение вопроса уполномоченным органом, при наличии справок ФНС сроком действия более 30 календарных дней, при условии включения в решение отлагательного условия о предоставлении данных справок до заключения кредитного договора.* Также справка может быть выдана МФЦ в форме экземпляра электронного документа на бумажном носителе, заверенного сотрудником МФЦ, или получена в личном кабинете ФНС налогоплательщика-ИП в присутствии работника Банка (заверенная подписью и печатью ИП (при наличии).
2*	Документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии (наличии) картотеки к расчетному счету, об оборотах по расчетным счетам за период, аналогичный периоду по предоставленной декларации/КУДиР/КУД.
3*	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 (по форме Приложения 2 настоящего Перечня).
4*	Заверенная выписка об оборотах по расчетному(ым) счету(-ам) ИП в Банке/иных банках, полученная на бумажном носителе/из системы дистанционного банковского обслуживания, за период не менее того, в котором размер налоговой базы не подтвержден оплатой налога.
5*	В случае использования ИП наличного способа оплаты с применением ККТ - обороты по онлайн-кассе (оплата наличными), которые не прошли по расчетному счету, удостоверенные подписью и печатью (при наличии) ИП.
Дополнительные документы (при наличии)	
6	При наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности – документ об уплате подоходного налога с полученного дохода (справка по **форме КНД № 1175018** – за последние 12 месяцев).
7	Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, полученных на цели ведения бизнеса, заверенные ИП; Сведения о предоставленных ИП поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц.
8	Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.

* Предоставляется в зависимости от критериев кредита, указанных в Приложении 1 настоящего Перечня (если иное не установлено Программой кредитования).

2. Перечень документов, предоставляемых по иным видам доходов

2.1. **При получении доходов по договорам найма/аренды жилого/нежилого помещения/ транспортного средства:**

2.1.1. Документы, подтверждающие право собственности заемщика на жилые/нежилые помещения/ транспортное(ые) средства, предоставляемые в наем/аренду за последний налоговый и текущий период.

2.1.2. Договоры найма/аренды жилого/нежилого помещения/транспортного средства за последний налоговый и текущий период.

2.1.3. Один из документов, подтверждающих доходы:

– копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период, и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам аренды/найма – за последний налоговый период и прошедшие месяцы текущего года. 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: выписка об оборотах по расчетным счетам за прошедшие месяцы текущего календарного года с расшифровкой назначения платежа;

– выписка (и) по счетам заемщика, подтверждающая зачисление поступлений арендной платы, за последние 12 календарных месяцев (либо за фактический период поступлений, но не менее 3 последних календарных месяцев);

– Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС за последние 12 календарных месяцев (либо за фактический период поступлений, но не менее 3 последних календарных месяцев) с указанием соответствующего кода дохода: код дохода 1400 – для доходов, полученных от предоставления в аренду (кроме аналогичных доходов от сдачи в аренду любых транспортных средств, средств связи и компьютерных сетей); код дохода 2400 – для доходов от предоставления в аренду любых транспортных средств.

2.2. **При получении доходов по договорам гражданско-правового характера и/или в результате использования объектов интеллектуальной собственности:**

2.2.1. Документ, являющийся основанием для получения дохода: договор гражданско-правового характера, заверенный работодателем заемщика; авторский договор, иной договор, удовлетворяющий следующим требованиям:

- ✓ действует на момент обращения заемщика в Банк за кредитом;
- ✓ если действующий договор заключен на срок 6 месяцев и менее, предоставляется предыдущий договор для подтверждения того, что договор продлялся (перезаключался)/ не носит разовый характер.

2.2.2. Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) с оригиналом отметки налогового органа о принятии – за последний налоговый период, и копии платежных документов, подтверждающих уплату налогов и сборов по договорам – за последний налоговый период и прошедшие месяцы текущего года либо справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС. 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.

2.2.3. Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС, за последние 12 календарных месяцев (либо за фактический период поступлений, но не менее 3 последних календарных месяцев), с указанием соответствующего кода дохода: код дохода 2010 – выплаты по договорам гражданско-правового характера (за исключением авторских вознаграждений).

2.3. **Документы, представляемые лицом, имеющим доход в виде дивидендов – для АО (либо части распределенной прибыли – для ООО), для заемщика-учредителя (акционера, участника)/ приобретателя акций (долей) юридического лица:**

2.3.1. Документ, подтверждающий получение дохода в виде дивидендов за 12 последних полных календарных месяцев:

– Справка о доходах и суммах налога физического лица, оформляемая в соответствии с требованиями ФНС (в том числе, сформированная с помощью мобильного приложения брокера) с кодом дохода 1010.

2.3.2. Документы, подтверждающие уплату заемщиком налога при получении дохода в форме дивидендов/при распределении части прибыли (в том числе

отчеты брокера, сформированные с помощью мобильного приложения).

2.3.3. Дополнительно **для заемщика-учредителя (акционера, участника) предоставляются:**

2.3.3.1. Выписка из ЕГРЮЛ или выписка из реестра акционеров либо иные документы, подтверждающие факт участия заемщика в обществе, а также решение о выплате дивидендов/решение о распределении прибыли между акционерами/участниками общества.

2.3.3.2. Баланс на последнюю отчетную дату.

2.3.3.3. Отчет о финансовых результатах за завершенный финансовый год, с отметкой об их принятии подразделением ФНС, либо подтверждением отправки в электронном виде, а также на последнюю отчетную дату (за 1квартал/1-е полугодие/9 месяцев текущего года).

Юридическое лицо должно осуществлять прибыльную деятельность в течение не менее последних 12 месяцев.

К заемщикам, имеющим собственное дело, относятся лица, которым принадлежит не менее 25% доли участия в уставном капитале одного юридического лица. Заемщик должен владеть такой долей участия в одном юридическом лице в течение не менее последних 12 месяцев, что подтверждается выпиской из ЕГРЮЛ.

Приложение 1
к «Перечню документов, предоставляемых заемщиком и поручителем для рассмотрения потребительского кредита»

Перечень документов, подтверждающих доходы ИП и применяемых для оценки его финансового положения в зависимости от параметров запрашиваемого кредита (если иной перечень не установлен соответствующей Программой кредитования)

Перечень документов ИП / Параметры кредита	Налоговая декларация[5]/ Патент	Документы, подтверждающие уплату налогов *(при подтверждении дохода налоговой декларацией/ КУДиР/КУД/ справка КНД 1120504)*[6]	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 и прочее	КУДиР/КУД, удостоверенная подписью и печатью (при наличии) ИП/ справка КНД 1120504 (для АУСН)	Выписка(-и) по расчетному (-ым) счету(-ам) ИП/выписка из онлайн-кассы (при необходимости)	Справка форма по КНД 1120101/ Справка форма по КНД 1160082/иные справки ФНС обязательные для предоставления согласно перечня, в том числе полученные через личный кабинет ФНС для ИП	Документ из всех обслуживающих банков (о картотеке,[7] оборотах по р/счету)	Справка ФНС[8] об открытых счетах, или отказ ФНС[9] в предоставлении информации
До 7 млн. руб. (включительно)	**О**	**О**	**Н**	**О**		**О**	**Н**	**Н**
Свыше 7 млн.руб.	**О**	**О**	**О**	**О**		**О**	**О**	**О**

«О» – обязательное предоставление

«Н» – не обязательное предоставление, предоставляется при необходимости/по требованию Банка

[5] За исключением АУСН и ОСН

[6] Документы, подтверждающие уплату налогов в размере, позволяющем подтвердить размер налоговой базы по предоставленной налоговой декларации, запрашиваются в соответствии с законодательно установленными сроками для уплаты налогов по соответствующей СНО.

[7] В случае указания в предоставленном документе формулировки «распоряжения, помещенные в очереди распоряжений, отсутствуют»/ «отсутствуют распоряжения в очереди неисполненных распоряжений» (либо её производных) следует понимать, что картотека отсутствует.

[8] Справка ФНС, выданная по состоянию не ранее 15 рабочих дней до даты обращения в Банк.

[9] В случае письменного отказа ФНС в предоставлении справок об открытых счетах, предоставляется отказ ФНС.

Приложение 2
к «Перечню документов, предоставляемых заемщиком и поручителем для рассмотрения потребительского кредита»

Пояснительная записка по заемщику индивидуальному предпринимателю

1.	**Наименование организации**	
2.	**Сфера деятельности**	
3.	**Срок деятельности**	
4.	**Рынки сбыта**	
5.	**Основные контрагенты и конкуренты**	**Контрагенты (указать)** **Конкуренты (указать)**
6.	**Количество работающих сотрудников**	
7.	**Кредитные организации, в которых открыты расчетные счета, кредитовые обороты по ним (усредненные за месяц)**	
8.	**Активы организации**	
9.	**Где осуществляется деятельность (собственность, аренда)**	

_____ _____/ _____
(дата) подпись ФИО

М.П.[10]

[10] При наличии.