

Перечень документов для индивидуальных предпринимателей

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

Таблица 1

№	Наименование документов
1	Выписка из ЕГРИП о зарегистрированном лице, срок давности которой не более 30 календарных дней, до момента предоставления в Банк (оригинал) ¹ .
Комплект документов, характеризующих финансовое состояние индивидуального предпринимателя	
2 ²	Налоговая декларация за отчетный период:
2.1	<p>При общей системе налогообложения, упрощенной системе налогообложения и системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – 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>
2.2.	<p>При патентной системе налогообложения. Выбор типа подтверждения доходов определяется Программами кредитования, действующими в Банке:</p> <p>1. Патент за текущий налоговый период и предыдущий(ие) налоговые периоды (при наличии). Совокупный период, который отражает патент(-ы), 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). Дополнительно запрашиваются документы, позволяющие подтвердить среднемесячный доход по патенту (за соответствующий период):</p> <ul style="list-style-type: none"> – КУДиР; – документ (выписка, справка и др.) об оборотах по расчетным счетам/выписки по счетам в кредитных организациях, полученные в том числе из системы дистанционного банковского обслуживания; – онлайн-касса. <p>2. Книга учета доходов и расходов (КУДиР). Дополнительно предоставляются документы, позволяющие подтвердить указанный в КУДиР доход (за соответствующий период):</p> <ul style="list-style-type: none"> – документ (выписка, справка и др.) из обслуживающих банков об отсутствии/наличии картотеки на расчетном счете, об оборотах по расчетным счетам; – выписки по счетам в кредитных организациях, полученные из системы дистанционного банковского обслуживания; – онлайн-касса. <p>Указанные документы должны быть предоставлены за последние 12 месяцев. Если с момента регистрации в ЕГРИП прошло менее 12 месяцев – за фактический период, но не менее минимального, установленного соответствующей Программой кредитования, как требование к минимальному трудовому стажу заемщика-ИП.</p> <p>Если с момента перехода на патентную СНО прошло менее 12 месяцев – указанные документы предоставляются за фактический период нахождения на патентной СНО (на начало текущего месяца).</p>
2.3.	<p>При применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – справка о применении автоматизированной упрощенной системы налогообложения (Форма по КНД 1120503); – справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу, уплачиваемому в связи с применением автоматизированной упрощенной системы налогообложения (Форма по КНД 1120504). Справка должна быть предоставлена за последние 12 календарных месяцев, срок уплаты налога по которым уже наступил³. Если с момента регистрации в ЕГРИП прошло менее 12 месяцев – за фактический период, но не менее минимального, установленного соответствующей Программой кредитования, как требование к минимальному трудовому стажу заемщика-ИП.
3*	<p>Любая из справок:</p> <ul style="list-style-type: none"> – справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых

¹ Выписка может быть предоставлена ИП на бумажном носителе, заверенном печатью регистрирующего органа, или запрошена Банком самостоятельно.

² Предоставляется в зависимости от критериев кредита, указанных в [Приложении 2](#) настоящего Перечня (если иное не установлено Программой кредитования).

³ 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.

	<p>взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101) с подписью уполномоченного сотрудника ФНС и печатью ФНС;</p> <ul style="list-style-type: none"> – справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (Форма по КНД 1160082) с подписью уполномоченного сотрудника ФНС и печатью ФНС; – акт сверки о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве ЕНП с отметкой/подписью налогового органа (Форма по КНД 1160070); – справка ФНС⁴ об открытых счетах, или отказ ФНС⁵ в предоставлении информации (для кредитов свыше 7 млн.руб); <p><i>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).</i></p> <p><i>Срок действия оригинальных справок ФНС – 30 календарных дней.</i></p> <p><i>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.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – иные справки ФНС, выданные по состоянию не ранее 10 рабочих дней до даты обращения в Банк, о состоянии расчетов по налогам, сборам. <p>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)).</p>
4*	<p>Документы, подтверждающие уплату налогов в размере, позволяющем подтвердить размер налоговой базы, указанной в предоставленной налоговой декларации⁶, в том числе, но не исключительно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента с отметкой/подписью налогового органа, актуальных на дату рассмотрения кредитной заявки (Форма по КНД 1120502/КНД 1120525).
5*	<p>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/патенту.</p>
6*	<p>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</p>
7*	<p>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 3 настоящего Перечня).</p>
Дополнительные документы (при наличии)	
8	<p>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).</p>
9	<p>Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, полученных на цели ведения бизнеса, заверенные ИП;</p> <p>Сведения о предоставленных ИП поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц.</p>
10	<p>Иные документы, которые Банк вправе запросить после изучения предоставленного пакета документов.</p>

* Предоставляется в зависимости от критериев кредита, указанных в [приложении 2](#) настоящего Перечня (если иное не установлено Программой кредитования).

3.2. Требования к отчетному периоду, за который предоставляется налоговая декларация, определяются НК РФ.

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:

⁴ Справка ФНС, выданная по состоянию не ранее 15 рабочих дней до даты обращения в Банк.

⁵ В случае письменного отказа ФНС в предоставлении справок об открытых счетах, предоставляется отказ ФНС.

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

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.

3.3. 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.

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

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

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

3.4.3. 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.

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

3.5.1. 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 (перезаклучался)/ не носит разовый характер.

3.5.2. 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.

3.5.3. 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).

3.6. 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:

3.6.1. Документы, подтверждающие 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);
- справка о доходах по форме Банка (**приложение 1** настоящего Перечня);
- документ (выписка, справка и др.) о движении денежных средств по счету на фирменном бланке или с угловым штампом кредитной организации, с указанием ФИО заемщика, видом получаемых доходов, ФИО, подписи и должности уполномоченного сотрудника кредитной организации и проставлением печати кредитной организации (при наличии).

3.6.2. 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).

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

3.6.3.1. 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.

3.6.3.2. Баланс на последнюю отчетную дату.

3.6.3.3. Отчет о финансовых результатах за заверченный финансовый год, с отметкой об их принятии подразделением ФНС, либо подтверждением отправки в электронном виде, а также на последнюю отчетную дату (за 1 квартал/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.

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/ Патент	Документы, подтверждающие уплату налогов (при подтверждении дохода налоговой декларацией/патентом) ¹⁰	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	Книга учета доходов и расходов, удостоверенная подписью и печатью (при наличии) ИП*	Выписка(-и) по расчетному (-ым) счету(-ам) ИП*	Касса-онлайн, удостоверенная подписью и печатью (при наличии) ИП*	Справка форма по КНД 1120101/ Справка форма по КНД 1160082/иные, в том числе полученная через личный кабинет ФНС для ИП	Документ из всех обслуживающих банков (о картотеке, ¹¹ оборотах по р/счету)	Справка ФНС ¹² об открытых счетах, или отказ ФНС ¹³ в предоставлении информации
До 7 млн. руб. (включительно)	О	О	Н	Н		О	Н	Н	
Свыше 7 млн.руб.	О	О	О	Н		О	О	О	

«О» – обязательное предоставление

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

* При предоставлении заемщиком налоговой декларации по форме ОСНО, УСН, ЕСХН и, 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, заемщиком в обязательном порядке предоставляется один из указанных документов за период – с даты окончания налогового периода, до даты подачи заявки на кредит.

Может быть принята по потребительским кредитам (обеспеченным) и ипотечным кредитам как один из документов, подтверждающих доходы ИП, применяющих СНО – патент.

¹⁰ 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.

¹¹ 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.

¹² Справка ФНС, выданная по состоянию не ранее 15 рабочих дней до даты обращения в Банк.

¹³ В случае письменного отказа ФНС в предоставлении справок об открытых счетах, предоставляется отказ ФНС.

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.¹⁴

¹⁴ При наличии.