

Приложение № 3
к Правилам кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций)
и индивидуальных предпринимателей в «Вэйбанк» АО

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса кредитования
индивидуальных предпринимателей в «Вэйбанк» АО**

№ п/п	Документ	Пояснения
ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
1.	Анкета-заявление на предоставление кредита	По форме Банка. Может быть заполнена любым способом (собственноручно, при помощи компьютера), подписана Заемщиком или другим лицом, действующим на основании доверенности, и скреплена печатью Заемщика (при ее наличии).
2.	План движения денежных средств, бизнес-план на срок запрашиваемого кредита или технико-экономическое обоснование запрашиваемых кредитных средств (кроме кредитования в форме «овердрафт»)	Предоставляются оригиналы документов. Технико-экономическое обоснование (ТЭО) получения кредита должно содержать следующие данные: - цель финансирования (описание сделки), сроки проведения операций; - расчетные сроки и стоимость производства или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуг; - анализ рынка сбыта (маркетинговые исследования рынка сбыта продукции); - полный финансовый расчет рассматриваемой к кредитованию сделки (планируемый объем выручки, планируемые расходы, включая расходы на погашение кредита и процентов) - расчет ожидаемой прибыли от реализации кредитного проекта и расчет уплаты всех уплачиваемых налогов.
3.	Справка о фонде заработной платы, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате и численности работников за последний отчетный квартал*	Предоставляется при наличии наемных работников. Предоставляется оригинал документа
4.	Документы в соответствии с перечнем документов, необходимых для открытия банковского счета.	Предоставляются в случае отсутствия банковского счета Заемщика в Банке
5.	Документы, подтверждающие правовой статус Заемщика:.* а) свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя; б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица и присвоении ИНН;	Предоставляются заверенные заемщиком копии

	<p>в) письмо Росстата о присвоении кодов статистики с приложениями;</p> <p>г) документ, удостоверяющий личность (все страницы);</p> <p>д) разрешение (лицензия) на занятие отдельными видами деятельности (если деятельность лицензирована).</p> <p>е) трудовая книжка (трудовой договор) – при наличии трудовых отношений с иными организациями.</p>	
6.	<p>Документы, подтверждающие имущественный статус Заемщика*:</p> <p>а) документы, подтверждающие право собственности Заемщика на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - движимое имущество (автотранспортные средства); - недвижимое имущество (Свидетельства о регистрации права собственности, договоры купли-продажи / дарения и т.п.); <p>б) свидетельство о браке (при наличии);</p> <p>в) брачный контракт (при наличии);</p>	Предоставляются заверенные заемщиком копии
7.	Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами*	Предоставляется оригинал документа
8.	Справка об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, составленная Заемщиком.	Предоставляется оригинал документа
9.	Кредитные договоры и договоры по их обеспечению	Предоставляются при наличии задолженности в других кредитных организациях. Предоставляются заверенные заемщиком копии
10.	Книга учета доходов и расходов за прошедшие 12 месяцев*	Предоставляется при необходимости ее наличия. Данные представляются по каждому разделу Книги учета по состоянию на каждый последний рабочий день каждого квартала. Предоставляются заверенные заемщиком копии
11.	<p>Финансовая отчетность, предоставленная в инспекцию ФНС РФ в зависимости от применяемой системы налогообложения:</p> <p>а) для индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц по форме №3-НДФЛ за два предыдущих финансовых года.</p>	Предоставляется заверенные Заемщиком копии с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.

	<p>б) для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения; - налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за два предыдущих финансовых года. <p>в) для индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности, за 5 последних отчетных периодов.</p>	
12.	Форма КНД 1175018 за прошедший календарный год и за все месяцы текущего года	При наличии трудовых отношений Заемщика с иными организациями Предоставляется оригинал документа.
13.	Документы, подтверждающие наличие иных источников дохода	Предоставляется заверенная Заемщиком копия
14.	Сведения о среднесписочной численности работников за последний отчетный год*	При наличии наемных сотрудников. Предоставляется заверенные Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки
15.	Форма 6-НДФЛ (за последние 5 кварталов)*	При наличии наемных сотрудников. Предоставляется заверенные Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки
16.	Форма 4-ФСС за последние 5 кварталов.	При наличии наемных сотрудников. Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметками о приеме или копией квитанции об отправке/получении.
17.	Единый расчет по страховым взносам, предоставляемый в ИФНС за последние 5 кварталов	При наличии наемных сотрудников. Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметками о приеме или копией квитанции об отправке/получении.
18.	Документы, подтверждающие право пользования производственными, торговыми, складскими, офисными помещениями и другими основными средствами (свидетельство на право собственности, договоры аренды и т.п.)*	Предоставляется заверенные Заемщиком копии
19.	Договоры с основными контрагентами	Предоставляется заверенные Заемщиком копии

20.	Договоры целевого использования кредита	Предоставляется заверенные Заемщиком копии
21.	Документы по обеспечению кредита.	Представляется полный комплект документов, связанных с обеспечением кредита (залог, поручительство, банковская гарантия) (в т.ч. оценка предмета залога и документы, подтверждающие право собственности залогодателя на него и позволяющие проследить всю цепочку передачи прав собственности, техническую документацию на предмет залога, протокол собрания участников (акционеров) общества о крупной сделке (сделке с заинтересованностью).
22.	Документы, подтверждающие кредитную историю Заемщика	Предоставляются заверенные копии документов, подтверждающих предоставление и погашение ранее предоставленных кредитов с учетом начисленных процентов (неустойки) (за период не более 1 года до момента подачи заявления на кредит).

* При наличии у Клиента в банке действующих кредитных договоров (гарантий) и, соответственно, перечисленных финансовых (бухгалтерских документов), указанные документы могут Банку не предоставляться.

Банком дополнительно может быть запрошена иная информация и документы