

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА ГАРАНТИЮ ДЛЯ ПРИНЦИПАЛА - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.

I. ДОКУМЕНТЫ ПО СДЕЛКЕ.

1. Заявка на гарантию. По форме Банка.
2. Согласие на получение информации, входящей в состав кредитной истории. По форме Банка.
3. Согласие на обработку персональных данных. По форме Банка.
4. Документы (договоры, контракты, счета, счета-фактуры, реестр планируемых платежей, с назначением платежа и другие документы), подтверждающие вид и цель гарантии.
5. Перечень предлагаемого в залог предмета залога с указанием места его нахождения (для Принципала, который является Залогодателем).
6. Документы, необходимые для оформления залога, согласно Перечня документов по залогоу (для Принципала, который является Залогодателем).

II. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ.

1. Регистрационные документы. Согласно Перечня документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся частной практикой, зарегистрированному в РФ, который является приложением к Банковским правилам об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Данные документы представляются в полном объеме при отсутствии действующего Договора комплексного банковского обслуживания (ДКБО). При наличии действующего Договора комплексного банковского обслуживания представляются только изменения, не предоставленные в отдел сопровождения клиентов Управления по работе с корпоративными клиентами Банка.

2. Лицензии, выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
3. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС).
4. Иные документы по запросу Банка.

III. БУХГАЛТЕРСКАЯ И НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ.

1. Выписка из книги доходов и расходов за последний заверченный и текущий годы. По форме Банка.

2. Сведения об имущественном положении и средствах в расчетах за последний заверченный и текущий годы на каждую отчетную (квартальную) дату. По форме Банка.

3. Расшифровки всех строк «Сведений об имущественном положении и средствах в расчетах», по которым на последнюю отчетную дату имеются остатки.

Требования к отдельным расшифровкам строк «Сведений об имущественном положении и средствах в расчетах»:

- расшифровка запасов с указанием наличия/отсутствия неликвидных запасов (неликвидные запасы можно указать в отдельной справке);
- расшифровка краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности с разбивкой на расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и

подрядчиками, с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия **просроченной**, в том числе безнадежной, дебиторской задолженности и созданных резервов по сомнительным долгам по дебиторам;

- расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия **просроченной**, в том числе безнадежной, задолженности и созданных резервов по сомнительным долгам по контрагентам;

- расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности с разбивкой на задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед покупателями и заказчиками, с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия **просроченной** кредиторской задолженности;

- расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности в части расчетов с персоналом по оплате труда, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности и документы, подтверждающие выплату заработной платы персоналу за последние три календарных месяца (если данная информация не отражена в предоставленных выписках по расчетным счетам или карточке 51 счета (при наличии));

- расшифровка краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия **просроченной** задолженности.

4. Расшифровки всех обязательств, учитываемых на забалансовых счетах, на последнюю отчетную дату. В случае отсутствия обязательств, учитываемых на забалансовых счетах, **письмо об их отсутствии**.

5. Сведения о заключенных договорах лизинга, факторинга (номер и дата договора, срок действия, предмет, сумма договора, задолженность по договору на отчетную дату) или письмо об отсутствии заключенных договоров лизинга, факторинга на текущую дату.

6. Налоговые декларации годовые (3-НДФЛ, УСН, АУСН, ЕСХН, Патент) за последний завершённый год и квартальные (НДС) за последний завершённый и текущий годы в электронном виде за последний завершённый и текущий годы, с подтверждением факта приема ФНС.

7. Справка о состоянии расчетов (доходах) КНД 1122036, при налоговом режиме НПД.

8. Справка ФНС о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета и/или справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, на текущую дату.

9. Единая форма «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (ЕФС-1) за последний отчетный период в электронном виде, с подтверждением факта приема СФР.

10. Сведения об открытых счетах в кредитных организациях, на текущую дату.

11. Справка, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам за последний завершённый и текущий кварталы (помесячно), наличии (отсутствии) претензий к счетам, картотеки неоплаченных расчетных документов на текущую дату (*предоставляется по каждому расчетному счету из каждой кредитной организации, кроме АО УКБ «Белгородсоцбанк»*).

12. Выписки по расчетным счетам, открытым в банках или карточки 51, 52 счетов в формате *xlsx* или *xls* (при наличии), за последний завершённый и текущий кварталы (помесячно), с указанием контрагента, суммы и основания платежа (*предоставляются по*

каждому расчетному счету из каждой кредитной организации, кроме АО УКБ «Белгородсоцбанк»).

13. Справка о кредитной истории и полученных **гарантиях** за последний завершенный и текущий годы, содержащая информацию о полученных, погашенных и действующих кредитах и гарантиях, наличии просроченной задолженности по ссуде/гарантии и/или процентам на текущую дату (предоставляется из каждой кредитной организации, кроме АО УКБ «Белгородсоцбанк»).

14. Документы по оплате аренды помещения, если оплата не отражена в выписках по расчетным счетам или карточке счета 51 (при наличии), (при наличии аренды помещения).

15. Документы, подтверждающие право собственности или аренды по месту регистрации и по месту нахождения (ведения деятельности) индивидуального предпринимателя (если место нахождения отличается от места регистрации).

16. Реестр основных договоров/контрактов финансово-хозяйственной деятельности или сведения о них на текущую дату (договора купли-продажи, договора подряда, договора аренды и другие).

17. Иные документы по запросу Банка.

IV. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ.

1. На бумажном носителе:

- в виде оригинала документа, подписанного руководителем или уполномоченным лицом принципала и скрепленного печатью принципала;
- в виде копии документа, заверенного руководителем или уполномоченным лицом принципала и скрепленного печатью принципала.

2. В электронном виде:

2.1. Через лицензионную систему электронного документооборота (ЭДО), используемую обеими Сторонами:

- в виде электронного документа или скан-образа документа, подписанного УКЭП руководителя или уполномоченного лица принципала (для документов, сведений, справок и прочих форм, составляемых принципалом);
- в виде электронного документа, подписанного УКЭП руководителя или уполномоченного лица принципала с документами, подтверждающими факт приема ФНС/СФР (для отчетов, деклараций, форм и сведений, обязательных для сдачи в ФНС и СФР);
- в виде электронного документа, полученного по системе ЭДО от контрагентов, подписанного УКЭП руководителя или уполномоченного лица принципала (для договоров, сведений справок и прочих документов, полученных от кредитных организаций и прочих контрагентов).

2.2. По корпоративной электронной почте Банка:

- в виде отчетности, переданной в ФНС/СФР России в форме электронного документа по телекоммуникационным каналам связи с ФНС/СФР в формате, в котором отчетность отправлялась в ФНС/СФР с квитанцией о приеме, подтверждающей факт приема отчетности.

☎ 8 800 707 39 39, 8 980 320 97 32.