

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА ГАРАНТИЮ
ДЛЯ ПРИНЦИПАЛА - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ или
физического лица, зарегистрированного в качестве плательщика налога на
профессиональный доход (САМОЗАНЯТОГО).

ДОКУМЕНТЫ ПО КРЕДИТНОЙ СДЕЛКЕ:

1. **Заявка на Гарантию** *По установленной форме Банка.*
2. **Согласие** на получение информации, входящей в состав кредитной истории. *По установленной форме Банка.*
3. **Документы**, необходимые для оформления **залога имущества**. *Согласно установленного Банком Перечня документов для залогодателя по залогу имущества).*
4. **Документы** (договоры, контракты, счета, счета-фактуры и др.), подтверждающие **цель гарантии**.

ДОКУМЕНТЫ ПО ПРИНЦИПАЛУ – ИНДИВИДУАЛЬНОМУ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, САМОЗАНЯТОМУ.

1. **Регистрационные документы.** Данные документы представляются в соответствии с перечнем **Документы для открытия счета индивидуальному предпринимателю**, размещенным на сайте банка <https://belsocbank.ru/ru/open-bill/>.

Данные документы представляются в полном объеме при отсутствии действующего договора банковского счета, при наличии действующего договора банковского счета представляются только изменения, не предоставленные в Банк, в отдел сопровождения клиентов.

2. **Копии Лицензий**, выданных индивидуальному предпринимателю/самозанятому, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

3. **Анкета на Гарантию.** *Бланк установленной формы Банка.*

4. **Налоговые декларации** годовые (3-НДФЛ, УСН, ЕСХН), Патент при ПСН, за последний завершенный год и налоговые декларации квартальные (НДС, 6-НДФЛ) за последний завершенный и текущий годы в электронном виде (*при сдаче в налоговые органы отчетности по телекоммуникационным каналам связи*) или на бумажном носителе со штампом налогового органа о принятии.

5. **Выписка из книги доходов и расходов** за последний завершенный и текущий годы. *По установленной форме Банка.*

6. **Сведения об имущественном положении** и средствах в расчетах за последний завершенный и текущий годы на каждую отчетную (квартальную) дату. *По установленной форме Банка.*

7. **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 разбивкой на сырье и материалы, готовая продукция и товары, животные на выращивании и откорме, а также с указанием наличия/отсутствия неликвидных запасов;

- расшифровка 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 сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и созданных резервов по сомнительным долгам по дебиторам;

- расшифровка 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 задолженности;

- расчеты с персоналом по оплате труда, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности;

- расшифровку финансовых вложений с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности;

- расшифровку 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.

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

9. **Сведения** о заключенных договорах лизинга (*№ и дата договора, срок действия, предмет лизинга, сумма договора, задолженность по договору на отчетную дату*) или письмо об отсутствии заключенных договоров лизинга. На текущую дату.

10. **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.

11. **Справка** о состоянии расчетов (доходах) КНД 1122036, при налоговом режиме «Налог на профессиональный доход» (Для самозанятых). За последний заверченный год и за последний отчетный период текущего года.

12. **Сведения о расчете налогов за последний заверченный квартал**.

13. **Форма ЕФС-1** 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». (При наличии наемных работников). За последний отчетный период.

14. **Сведения** об открытых счетах в кредитных организациях. На текущую дату.

15. **Справка**, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам, открытым в других банках за последний заверченный и текущий годы (помесячно), наличии (отсутствии) претензий к счетам, картотеки неоплаченных расчетных документов. На текущую дату.

16. **Выписки по расчетным счетам**, открытым в других банках за последний отчетный квартал ежемесячно, с указанием контрагента, суммы и основания платежа.

17. **Справка о кредитной истории** в других банках, содержащая информацию о полученных, погашенных и действующих кредитах, наличии просроченной

задолженности по ссуде и/или процентах, за последний завершённый и текущий годы. На текущую дату.

18. **Письма** об отсутствии (наличии) на текущую дату следующих фактов:

- неоднократной утраты (два и более раза) правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года,
- вхождения принципала в финансовую, промышленную или иную группу компаний, наличие (отсутствие) консолидированной отчетности.

19. **Копия** Свидетельства на право собственности или Выписка из ЕГРН, подтверждающие право собственности на объекты недвижимости или Копия Договора аренды на арендуемое помещение, подтверждающие право аренды на объект недвижимости находящийся по адресу регистрации Индивидуального предпринимателя, Самозанятого.

20. **Копии** Свидетельств на право собственности или Выписки из ЕГРН и/или Копии Договоров аренды на арендуемые помещения по адресу/адресам ведения деятельности Индивидуального предпринимателя, Самозанятого (торговые, производственные, складские, офисные).

21. **Копии** основных договоров хозяйственной деятельности (Аренда, купля-продажа, подряд, оказание услуг и другие договоры).

22. Возможно предоставление других документов при необходимости.

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

☎ (4722) 20-58-35, 8-980-320-97-09, 8-980-320-97-32.