

# ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА ПОД ЗАЛОГ «РОСТ» для индивидуальных предпринимателей

## 1. ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

### ПОЛНЫЙ ПАКЕТ

#### **Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика<sup>1</sup>:**

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения:

- налоговая декларация по НДС за 2 последних отчетных периода,
- налоговая декларация 3-НДФЛ за последний календарный год,
- налоговая декларация по УСН за последний календарный год.

#### **Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>:**

2. Управленческая отчетность на последнюю отчетную дату по форме Займодавца с расшифровками<sup>2</sup> статей баланса за квартал, предшествующий составлению отчетности:

- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,
- кредиты и займы.

3. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет, в кассу (помесячно, за 12 последних месяцев);

4. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца;

5. Справка о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на текущую дату по форме Займодавца (предоставляется по дополнительному запросу Займодавца в случае необходимости).

### МОНИТОРИНГ<sup>3</sup>

#### **Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика<sup>1</sup>:**

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения, налоговая декларация по НДС / 3-НДФЛ / УСН за прошедший отчетный период.

#### **Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>:**

1. Управленческая отчетность по форме Займодавца на отчетную дату с расшифровками<sup>2</sup> статей баланса за прошедший квартал:

- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,
- кредиты и займы.

2. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет, в кассу (помесячно, за период, прошедший с момента последнего предоставления отчетности);

3. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца.

## СОКРАЩЕННЫЙ ПАКЕТ

### **Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика<sup>1</sup>:**

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения:

- налоговая декларация по НДС за 2 последних отчетных периода,
- налоговая декларация 3-НДФЛ за последний календарный год,
- налоговая декларация по УСН за последний календарный год.

### **Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>:**

2. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет, в кассу (поквартально за 4 последних квартала и за месяцы незавершенного квартала).

3. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца.

## МОНИТОРИНГ<sup>3</sup>

### **Копии, заверенные уполномоченным лицом Заёмщика<sup>1</sup>:**

1. В зависимости от применяемой системы налогообложения, налоговая декларация по НДС / 3-НДФЛ / УСН за прошедший отчетный период.

### **Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>:**

2. Анализ счета 50, 51, либо иной отчет, отражающий поступление денежных средств от покупателей на расчетный счет, в кассу (помесячно, за период, прошедший с момента последнего предоставления отчетности);

3. Справка об обязательствах на текущую дату по форме Займодавца.

## 2. ЮРИДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Анкета Заёмщика по форме Займодавца<sup>4</sup> – оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>.

**Копии, снятые с оригиналов специалистом Займодавца и заверенные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>, либо копии, заверенные нотариально:**

2. Паспорт индивидуального предпринимателя (все страницы: заполненные и не заполненные);

3. Паспорт супруга (супруги) индивидуального предпринимателя (все страницы: заполненные и не заполненные), **либо** Заявление Заёмщика об отсутствии зарегистрированного брака на момент заключения договора займа – **оригинал, оформленный нотариально.**

4. СНИЛС Заемщика.

**Оригиналы, подписанные уполномоченным лицом Заемщика<sup>1</sup>:**

5. Паспорт организации с указанием всех основных реквизитов индивидуального предпринимателя (ОГРНИП, ИНН, адрес регистрации, виды деятельности и т.д.), в т.ч. банковских реквизитов по всем открытым расчетным счетам. Паспорт организации с указанием всех основных реквизитов юридического лица, в т.ч. банковских реквизитов по всем открытым расчетным счетам.

---

**Займодавец вправе запросить у Заёмщика любую иную информацию и (или) документы.**

<sup>1</sup> Копии документов заверяются руководителем либо иным уполномоченным лицом с обязательным предоставлением копии доверенности, заверенной руководителем. Заверительная надпись должна содержать:

- должность лица, заверяющего документ;
- подпись лица, заверяющего документ;
- расшифровка подписи лица, заверяющего документ;
- дата заверительной надписи;
- печать Заемщика.

<sup>2</sup> Расшифровки могут предоставляются в виде отчетов, аналогичных оборотно-сальдовым ведомостям 58, 60.1, 60.2, 62.1, 62.2, 76, 66, 67 счетов (отчеты в разбивке по контрагентам с остатками на начало и конец периода, с оборотами за период).

<sup>3</sup> Сроки мониторинга: 15 мая, 15 августа, 15 ноября, 20 января (ежегодно).

<sup>4</sup> В случае изменения предоставленных данных, Заёмщиком предоставляются документы, подтверждающие такие изменения, заверенные надлежащим образом, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента соответствующих изменений, либо одновременно с предоставлением комплекта документов для проведения мониторинга, в зависимости от того, что наступит раньше.