

ПЕРЕЧЕНЬ

Документов, представляемых заемщиками – индивидуальными предпринимателями для получения кредита в ООО «ЮРБ»

Документ	Форма Предоставления
1. Юридические документы (не представляются, если у заемщика открыт счёт в ООО «ЮРБ»)	
1.1. Свидетельство о государственной регистрации и свидетельство о	Заверенные нотариально или регистрирующим органом
1.2. Выписка из ЕГРИП (срок давности не более 1 месяца)	
1.3. Лицензии на занятие отдельными видами деятельности (если есть)	
1.4. Карточка с образцами подписей и оттиском печати	Заверенная нотариусом либо выдавшими должностными лицами и печатью банка
1.5. Паспорт Заемщика	В подлиннике и копия
2. Финансовые документы	
2.1. Налоговые декларации за три заверенных года	С отметкой подразделения ИФНС, либо с приложением документа, подтверждающего передачу отчетности в виде электронного сообщения или почтового отправления
2.2. Сведения о доходах и расходах (поквартально) за 4 последних квартала/помесячно за 12 последних месяцев	Заверенные подписью и печатью предпринимателя
2.3. Книга учета доходов и расходов за 4 последних квартала Документы, подтверждающие уплату единого налога на вмененный доход	
2.4. Управленческая отчетность: бухгалтерский баланс (по форме № 0710001) и отчет о финансовых результатах (по форме № 0710002), на 4 квартальные даты. Расшифровки основных статей управленческого бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату. В случае необходимости Банк вправе затребовать любые документы, позволяющие подтвердить информацию в предоставленных расшифровках, в том числе договоры по наиболее крупным контрагентам (или) иные документы	Заверенные подписью и печатью предпринимателя
2.5. Сведения об открытых расчётных счетах в банках	Справка предпринимателя, заверенная подписью и печатью с подтверждением информации справкой из ИФНС
2.6. Сведения: - об остатках средств и ежемесячных оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев; - о наличии (отсутствии) К-2 и претензий к счетам, при наличии описание характеристик (контрагенты, сумма, сроки) по К-2 и претензиям с указанием причин их возникновения и перспектив погашения; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, при наличии описание характеристик задолженности (кредитор, остаток, срок погашения).	Справка предпринимателя, заверенная подписью и печатью с подтверждением информации справками кредитных организаций
2.7. Сведения о кредитной истории за период не менее последних 360 календарных дней в части наличия неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по ссудам перед иными кредитными	Справка предпринимателя, Заверенная подписью и печатью с

организациями, при наличии описание характеристик неисполнения (ненадлежащего исполнения) (сумма и срок ссуды, размер неисполненных обязательств, продолжительность просрочки) с указанием причин их возникновения и перспектив погашения.	подтверждением информации справками кредитных организаций
2.8. Сведения об отсутствии (наличии) задолженности по уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды, при наличии просроченной задолженности описание характеристик (сумма, сроки) с указанием причин их возникновения и перспектив погашения.	Справка предпринимателя, заверенная подписью и печатью с подтверждением информации справкой из ИФНС
2.9. Сведения о движении денежных средств по расчетным счетам, открытым в других кредитных организациях, за последние 6 месяцев	Карточка счета 51 «Расчетные счета» и (или) выписки по расчетным счетам, сформированные заемщиком с использованием системы «Банк-Клиент», заверенные подписью ответственного лица и печатью предприятия и (или) выписки из кредитных организаций, заверенные банками
2.10. Письменное согласие налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме приложения 2 к письму Банка России от 25.08.2011 № 119-Т/ММВ-17-2/4 @ «О порядке представления информации по п.5. Приложения 1 к Соглашению «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой».	2-а экземпляра, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью индивидуального предпринимателя
3. Специальная информация	
3.1. Заявление на предоставление кредита	Форма прилагается
3.2. Анкета заемщика	Форма прилагается
3.3. Технико-экономическое обоснование возврата кредита.	Форма прилагается
3.4. Копии договоров (купли-продажи, реализации) на исполнение которых привлекается кредит	Заверенные подписью и печатью предпринимателя
3.5. Прогноз движения денежных потоков на период пользования кредитом с поквартальной разбивкой по показателям.	Форма прилагается
4. Документы по залогу	
Опись имущества передаваемого в залог с указанием единиц измерения, количества, цены и суммы залога.	Заверенные подписью и печатью предпринимателя
В случае обеспечения кредита залогом третьего лица: - не являющегося клиентом банка, предоставляется пакет документов согласно п.п. 1.1. – 2.9. и п.3.2.; - являющегося клиентом банка, предоставляется пакет документов согласно п.п. 2.1. – 2.9. и п. 3.2.	
При залоге товаров в обороте	
Складская справка об остатках товаров, передаваемых в залог, на складе на дату получения займа с указанием количества товара, учётных цен и адреса местонахождения (форма прилагается)	Заверенные подписью и печатью предпринимателя
Документы, подтверждающие право собственности залогодателя на имущество, передаваемое в залог (Договор купли-продажи, приходные накладные, платёжные документы)	
Договор аренды склада (если склад арендован) или регистрационное свидетельство на объект недвижимости (если склад принадлежит)	
Справка об охране имущества передаваемого в залог	Выданная организацией осуществляющей охрану (форма прилагается)

<p>При залоге недвижимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости; - технический паспорт объекта недвижимости; - кадастровый паспорт объекта недвижимости; - выписка из ЕГРП на день заключения сделки; - согласие супруги (супруга); - акт оценки, независимым, лицензированным оценщиком (по решению банка); - иные документы при необходимости. 	<p>В подлиннике и копии заверенные печатью и подписью предпринимателя</p>
<p>При залоге транспортных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - свидетельство о регистрации ТС; - ПТС; - согласие супруги (супруга); - акт оценки, независимым, лицензированным оценщиком (по решению банка); - иные документы при необходимости. 	<p>В подлиннике и копии заверенные печатью и подписью предпринимателя</p>
<p>При залоге оборудования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности; - согласие супруги (супруга); - акт оценки независимым, лицензированным оценщиком (по решению банка); - иные документы при необходимости. 	<p>Копии заверенные печатью и подписью предпринимателя</p>
<p>При залоге ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (выписка из депозитария, справка реестродержателя и пр.); - согласие супруги (супруга); - иные документы при необходимости 	<p>Заверенные печатью и подписью ответственного лица</p>

Банк может запросить и другие документы не указанные в данном списке.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление кредита**

«__» _____ 20__ г.

Наименование заемщика	_____
------------------------------	-------

Просит предоставить (нужное отметить ✓)

<input type="checkbox"/>	Срочный кредит
<input type="checkbox"/>	Кредитную линию с лимитом выдачи
<input type="checkbox"/>	Кредитную линию с лимитом задолженности

на следующие цели:

№ п/п	Цель кредитования	Сумма и валюта кредита	Срок кредита
1.	Пополнение внеоборотных средств, в т.ч.:		
	покупка зданий, сооружений		
	покупка оборудования		
	покупка транспортных средств		
2.	Пополнение оборотных средств, в т.ч.:		
	предоплата или погашение текущей задолженности перед поставщиками и подрядчикам		
	погашение текущей задолженности по налогам		
	погашение текущей задолженности по оплате труда		
3.	Возврат ранее полученных кредитов и займов		
4.	Прочие цели:		
ИТОГО на все цели:			

В качестве обеспечения кредита предлагается:

№ п/п	Вид обеспечения	Оценочная стоимость
1.		
2.		
3.		
4.		
ИТОГО:		

Индивидуальный предприниматель _____
(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

Наименование предприятия: _____

Вид деятельности: _____

Место регистрации: _____

№ свидетельства о госрегистрации: _____

ОГРНИП: _____, ИНН: _____

Дата регистрации: _____

Фактический опыт работы в данном бизнесе: _____ лет.

Адрес местонахождения: _____

Адрес фактического местонахождения: _____

Контактные телефоны: _____

Банковские реквизиты:

Наименование банка	Вид банковских услуг	Вид и номер счета

Кредитная история (кредиты/займы за последние три года):

Банк/организация	Дата получения	Дата возврата (по договору)	Дата возврата (фактич.)	% ставка	Сумма (руб./ иностранная валюта)

* По текущим кредитам предоставляются копии кредитных договоров и договоров залога

Складские помещения (указать собственность или аренда, адрес, телефон):

1. _____

2. _____

3. _____

Производственные помещения (указать собственность или аренда, адрес, телефон):

1. _____

2. _____

Производственное оборудование (указать собственность или аренда, вид/наименование):

1. _____

2. _____

3. _____

Автотранспорт (указать собственность или аренда, марка, год выпуска):

1. _____

2. _____

3. _____

Паспортные данные:

Дата и место рождения: _____

Паспорт: серия _____ № _____ дата и место выдачи _____

Адрес: регистрации _____

фактического проживания _____ Контактный тел. _____

Прежнее место работы: _____

Адрес: _____

Образование: _____

(учебное заведение, факультет, где и когда окончил)

Текущая деятельность:

Виды продукции	Доля (%)

*- указывается наименование товаров/услуг, реализуемых предприятием, включая процентные доли каждого вида товаров;

- изменения в ассортименте реализуемых товаров в течение деятельности предприятия (при наличии таких изменений)

Поставщики:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

* указываются наименования основных поставщиков, их доля в процентах от общего объема поставок, наименование приобретаемых товаров, срок сотрудничества

Покупатели:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

*указываются наименования основных покупателей, наименование приобретаемых ими товаров, их доля в процентах от общего объема продаж, срок сотрудничества

Конкуренты:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

* указываются наименования основных конкурентов в России и за рубежом, в чем их товары превосходят или уступают товарам Вашего предприятия, каковы их цены в сравнении с Вашими

Численность сотрудников: _____

Фонд оплаты труда: _____

Информация о судебных процессах и арбитражных исках в отношении предприятия, как ответчика:

1. _____

2. _____

* указываются реквизиты судебного решения и сумма иска

Степень зависимости от государственных дотаций:

Подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной и достоверной. Обязуемся немедленно информировать Банк обо всех изменениях сведений, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния предприятия. Уведомлены и согласны с тем, что Банк оставляет за собой право односторонней проверки подлинности данных, приведенных в настоящей анкете, и получения дополнительной информации о предприятии. Согласны, что обнаружение Банком сокрытых или ложных сведений является достаточным основанием для прекращения процесса кредитования или рассмотрения заявки на предоставление кредита.

Индивидуальный предприниматель

М.П.

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20 ____.

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СДЕЛКИ

« ____ » _____ 20__ г.

1	Наименование заемщика	
2	Сфера деятельности	
3	Размер требуемого кредита	
4	Назначение кредита	
5	Целевое использование (договоры, контракты на приобретение товаров, оборудования и т.д.)	
6	Приобретенный товар (продукция) будет реализована (кому, как, указать форму оплаты, покупателей)	
7	Доходы от сделки составят:	
8	Расходы по сделке составят, в т.ч.:	
	- себестоимость	
	- проценты за кредит	
	- налоги	
	- прочее	
	Итого расходов:	
9	Прибыль составит:	
10	Рентабельность сделки	
11	Период окупаемости	

Индивидуальный предприниматель

М.П.

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма на 01. __.2014, тыс. руб.	Дата образования	Дата погашения
Дебиторская задолженность				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
	Итого			
Кредиторская задолженность				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
	Итого			

Индивидуальный предприниматель

М.П.

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

РАСШИФРОВКА ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма на 01.__.2014, тыс. руб.	Дата образования	Дата погашения
1				
2				
3				
4				
5				
	Итого			

Индивидуальный предприниматель

М.П.

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Пояснения к финансово-хозяйственной деятельности

наименование заемщика/принципала/залогодателя

- отсутствие/наличие* текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам (при наличии укажите даты возникновения, суммы, наименование контрагентов, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами (при наличии укажите даты возникновения, суммы, виды налогов, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* просроченной задолженности перед работниками по заработной плате (при наличии укажите даты возникновения, сумму, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала)) (при наличии укажите даты возникновения, вид скрытых потерь, сумму, причины возникновения, перспективы реализации):

- отсутствие/наличие* просроченной дебиторской или кредиторской задолженности и (при наличии укажите суммы, сроки просрочки, причины возникновения, перспективы погашения, является ли задолженность безнадежной ко взысканию):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного увеличения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) дебиторской задолженности (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного увеличения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) кредиторской задолженности (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) объемов выручки (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) чистых активов (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* за последний отчетный период (квартал) существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) чистой прибыли (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* за последний отчетный период (квартал) убытков (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие участия в судебных разбирательствах*:

- отсутствие/наличие сезонности основного вида деятельности:

- отсутствие/наличие зависимости от государственных дотаций:

- отсутствие/ наличие фактов неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по ссудам с нарушением сроков, предусмотренных договорами, предоставленными иными кредитными организациями за последний год:

(* *нужное подчеркнуть*)

Индивидуальный предприниматель

М.П.

_____ /
(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

г. _____

«__» _____ 2014 года

Сведения о счетах, открытых в банках и иных кредитных организациях:

Вид счета	Номер счета	Наименование банка (кредитной организации)	Дата открытия счета
Расчетный			
Расчетный			
Расчетный			
Расчетный			

Индивидуальный предприниматель

М.П.

_____ /
(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

г. _____

«__» _____ 2014 года

В ООО «ЮРБ»

Настоящим ____ «_____» сообщает, что по состоянию на «__» _____ 2014 года:

- задолженность по уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды отсутствует;
- очередь неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам

40802810 _____ в _____,

40802810 _____ в _____,

отсутствует.

Ссудная задолженность отсутствует.

Индивидуальный предприниматель

(подпись)

/ _____ /

(Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории

«Бюро» - Общество с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Южное» государственный регистрационный номер 1056168064347, ИНН 6168006370.

«Пользователь» - Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк».

«Кредитный договор» - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

_____ (в дальнейшем - Субъект кредитной истории), в лице _____, действующего на основании _____, разрешает Пользователю получение кредитного отчета, сформированного на основании его кредитной истории. Согласие действует в течение одного месяца со дня его подписания.

В случае заключения кредитного договора с Пользователем в течение одного месяца со дня подписания настоящего Согласия:

- выражаю согласие на предоставление Пользователем информации, составляющей кредитную историю, в Бюро,
- продлеваю срок действия своего Согласия на получение кредитного отчета на весь срок действия кредитного договора.

КЛИЕНТ

Полное наименование: _____

Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности), по которому осуществляется связь, телефон _____:

_____ *адрес (местонахождение)*

Идентификационный номер налогоплательщика: _____

Код субъекта (пароль) _____

(присваивается заемщиком)

Подпись Субъекта кредитной истории:

Индивидуальный предприниматель _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

«__» _____ 20__

Подпись сотрудника Пользователя _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__

**Согласие
налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на
разглашение сведений, составляющих налоговую тайну***
от " _ " _____ 2014

Организация** Индивидуальный предприниматель** Физическое лицо**

Настоящим _____
(полное наименование организации / Ф.И.О. физического лица (паспортные
данные в случае отсутствия ИНН))

ИНН (для организации) _____

ИНН (для физического лица) _____

КПП _____

ОГРН _____

ОГРНИП _____

Место нахождения организации/место жительства физического лица: _____

_____ _____
даёт свое согласие на разглашение налоговыми органами Российской Федерации сведений, составляющих в соответствии со **статьей 102** Налогового кодекса Российской Федерации налоговую тайну, а именно в отношении:

бухгалтерской отчетности	V
налоговой отчетности	V

Сведения, составляющие налоговую тайну, могут быть представлены налоговыми органами только в адрес Банка России (территориального учреждения Банка России) Южного главного управления Банка России.

Согласие вступает в силу со дня его подписания и действует в течение _____
1 года _____

(указать срок обработки,
но не менее срока
погашения кредита)

_____ (должность уполномоченного лица орг-ции) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

М.П.

Полномочия на право подписания от имени организации настоящего документа подтверждены (нужное подчеркнуть): Уставом.

* Согласие может быть отозвано в любое время на основании письменного заявления налогоплательщика.

** Нужно отметить.

