

Перечень необходимых документов для индивидуальных предпринимателей на покупку грузовой техники в кредит

1. Анкета индивидуального предпринимателя.
2. Копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, заверенная нотариально.
3. Копия свидетельства о постановке физического лица на учет в налоговом органе, заверенная нотариально.
4. Копия паспорта (ксерокопия всех страниц).
5. Лицензии на осуществление той или иной деятельности (при наличии лицензируемых видов деятельности), заверенные нотариально.
6. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, актуальность действия которой на момент ее представления составляет 1 месяц со дня выдачи - оригинал.
7. Сведения об открытых (закрытых) счетах индивидуального предпринимателя из налогового органа, актуальность действия которой на момент ее представления составляет 1 месяц со дня выдачи — оригинал.
8. Книга учета доходов и расходов за последний календарный и текущий финансовый год.
9. Налоговые декларации за последний календарный и текущий финансовый год, представляемые в соответствии с действующим законодательством РФ, а также документы, свидетельствующие об уплате налога в соответствии с применяемым специальным налоговым режимом за указанный период.
10. Кассовые отчеты (итоговые кассовые чеки).
11. Журнал (ведомость) учета основных средств и нематериальных активов и/или правоустанавливающие документы на имущество.
12. Журнал (ведомость) учета товаров в обороте и/или правоустанавливающие документы на товар.
13. Финансовые вложения.
14. Реестры активов.
15. Перечень банковских счетов.
16. В случае, если индивидуальный предприниматель перешел в порядке, установленном действующим законодательством, на уплату единого налога на вмененный доход - документы, подтверждающие уплату единого налога на вмененный доход за 6 месяцев (если Заемщик перешел на уплату указанного налога менее чем за 3 месяца до обращения в Банк - документы, подтверждающие уплату налога, за текущий квартал).
17. Справки из обслуживающих банков о месячных оборотах и остатках денежных средств по расчетным (валютным и прочим) счетам за последний финансовый и текущий годы, о наличии (отсутствии) картотеки № 2 с полной расшифровкой картотеки.
18. Справка о действующих кредитах индивидуального предпринимателя.
19. Справку о кредиторской задолженности с разбивкой на срочную и просроченную и указанием срока возникновения и планового срока погашения.
20. Акты сверок с поставщиками и прочими кредиторами, подписанные должным образом уполномоченными лицами сторон, и подготовленные при формировании годовой отчетности за последний отчетный год, а также подготовленные на текущую дату (на дату не более 1 мес. от даты кредитной заявки) по тем контрагентам, задолженность которых составляет не менее 1 млн. руб.
21. Бизнес план или технико-экономическое обоснование возврата кредита.
22. Копии договоров, контрактов и др. сопутствующих документов, подтверждающих факт кредитуемой сделки.
23. Копии действующих кредитных договоров в других банках (в т.ч. соглашения по предоставлению гарантии).
24. Сведения по действующим кредитам и план-прогноз по графикам погашения действующих кредитов.
25. Документы по поручителю (гаранту, страхователю, а также залогодателю, если он не является заемщиком) согласно пп.1-20 настоящего Перечня.
26. Перечень имущества, предлагаемого в залог. В случае если предлагаемое Банку имущество является предметом залога в обеспечение других требований (предлагается последующий залог), в Банк представляются надлежащим образом заверенные копии договоров о залоге с предшествующими залогодержателями, а также согласие предшествующего (-их) залогодержателя (-ей) на передачу имущества в последующий залог.
27. В случае, если в качестве обеспечения предлагается залог товаров в обороте – выписка из книги записи залогов, содержащей сведения о наличии/ отсутствии обременений предлагаемых в залог товаров в обороте.
28. Копии документов, подтверждающих право собственности или право хозяйственного ведения на предмет залога (договора, накладные, карточки складского учета, свидетельства о праве собственности, справки из БТИ и Минземимущества, акты на землепользование, выписки из реестра владельца акций и прочие).
29. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды в отношении места хранения предмета залога (свидетельства о праве собственности, договора аренды и прочие).