

## **ПАКЕТ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

(без последующего ежеквартального предоставления при отсутствии признаков обесценения ссуды)

1. Анкета-заявка (заемщика и поручителей).
2. Справка из налогового органа об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами.
3. Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах на момент обращения в Банк за кредитом.
4. Форма №1, Форма №2 бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа на две последние отчетные даты (для Клиентов, находящихся на общей системе налогообложения).  
Упрощенная форма баланса и упрощенная форма отчета о прибылях и убытках, заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера и печатью заемщика, на две последние отчетные даты (для Клиентов, находящихся на упрощенной системе налогообложения).
5. В зависимости от применяемого режима налогообложения один из документов:
  - копия налоговой декларации (за последний год) - по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, с отметкой налоговой инспекции;
  - копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (за последний год) и копия декларации по уплате НДС (за последние 2 отчетных периода) с отметкой налоговой инспекции;
  - копия налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход (за последние 2 отчетных периода), с отметкой налоговой инспекции;
  - копия книги учета доходов и расходов (для организаций и ИП, осуществляющих деятельность по ЕНВД, УСНО; данные предоставляются за последний год и с начала текущего года).
6. Расшифровки основных статей баланса.
7. Копия платежного поручения об уплате налогов за последний год и с начала текущего года (представляется Клиентами, находящимися на упрощенной системе налогообложения).
8. Данные по численности сотрудников и ФОТ, с предоставлением формы № РСВ-1ПФР за последний отчетный период, и копией платежных поручений по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.
9. Расширенная выписка по оборотам на счетах в банках за последние 3 месяца (кроме клиентов АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)).

**В случае необходимости Банк может потребовать от заемщика иные документы и сведения, подтверждающие обеспеченность возврата кредита, а также платежеспособность заемщика.**

### **Перечень документов для оценки залога**

- 1. Легковые автомобили / ТС:**
  - Паспорт транспортного средства (ПТС).
  - Местонахождение объекта: адрес стоянки, адрес эксплуатации и т.п.
- 2. Недвижимость (здания, строения, встроенные помещения):**
  - Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним";
  - Справка из ЕГРП об отсутствии (наличии) ограничений (обременений) прав на недвижимость.  
*Дополнительно: Копия технического паспорта на сооружение (здание, строение, квартиру) с экспликациями и поэтажными планами здания (сооружения). Кадастровый паспорт здания.*
- 3. Недвижимость (земельный участок)**
  - Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним";
  - Справка из ЕГРП об отсутствии (наличии) ограничений (обременений) прав на земельный участок.  
*Дополнительно: Кадастровый план земельного участка с указанием наименования участка, местоположения, категории, назначения, фактического использования, площади, кадастрового номера, плана границ с описанием поворотных точек, обременений, нормативной стоимости.*