|  |  |
| --- | --- |
|   |  |

## Список документов, предоставляемых клиентом (индивидуальным предпринимателем) ИП на ОСН, УСН, ЕНВД

|  |
| --- |
|  **до 5 млн.руб.:** |
|  |
| 1. Анкета Лизингополучателя с приложениями *(оригинал)*
2. Согласие БКИ в пользу ПАО БАНК СГБ*(оригинал)*
3. Согласие на обработку персональных данных (оригинал)
4. Ксерокопия всех страниц паспорта Предпринимателя *(заверенная клиентом)*
5. ОГРНИП Предпринимателя (копия, заверенная клентом)
6. Анализ счета 51/выписка об операциях по р/счету за последние 6 месяцев помесячно в разрезе Банков *(копия, заверенная клиентом)*
7. Налоговая декларация по 3-НДФЛ, УСНО, ЕНВД, НДС за последний отчетный период (квартал, год) с отметкой ИФНС *(копия, заверенная Клиентом)*
8. Документы, подтверждающие финансовое состояние Лизингополучателя, в зависимости от системы налогообложения:

 - для УСН (доходы минус расходы) – Книга учета доходов и расходов на последнюю отчетную квартальную дату,- для УСН (доходы) – Книга учета доходов и расходов и справка о расходах на последнюю отчетную квартальную дату,- для ОСН, ЕНВД – Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 на последнюю отчетную квартальную дату (копии, заверенные клиентом).- Иные документы по требованию кредитного подразделения (пояснения по запросам Банка, прогноз движения денежных средств и т.д.) |
|  **от 5 до 10 млн.руб.:** |
| 1. Анкета Лизингополучателя с приложениями *(оригинал)*
2. Согласие БКИ в пользу ПАО БАНК СГБ*(оригинал)*
3. Согласие на обработку персональных данных (оригинал)
4. Ксерокопия всех страниц паспорта Предпринимателя *(заверенная клиентом)*
5. ОГРНИП Предпринимателя (копия, заверенная клентом)
6. Анализ счета 51/выписка об операциях по р/счету за последние 6 месяцев помесячно в разрезе Банков *(копия, заверенная клиентом)*
7. Налоговая декларация по 3-НДФЛ, УСНО, ЕНВД, НДС за последний отчетный период (квартал, год) с отметкой ИФНС *(копия, заверенная Клиентом)*
8. Документы, подтверждающие финансовое состояние Лизингополучателя, в зависимости от системы налогообложения:

 - для УСН (доходы минус расходы) – Книга учета доходов и расходов на последнюю отчетную квартальную дату,- для УСН (доходы) – Книга учета доходов и расходов и справка о расходах на последнюю отчетную квартальную дату,- для ОСН, ЕНВД – Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 на последнюю отчетную квартальную дату (копии, заверенные клиентом). **9**. Расшифровка имущественного положения Предпринимателя по форме Приложения 1 на последнюю квартальную дату (для УСН) **10**. Договоры с основными поставщиками, покупателями не менее трех *(копии, заверенные клиентом):***при ликвидном залоге** предоставляются при сумме кредита свыше 7 млн. руб.**при неликвидном залоге**предоставляются- Иные документы по требованию кредитного подразделения (пояснения по запросам Банка, прогноз движения денежных средств и т.д.) **от 10 до 20 млн.руб.:**1. Анкета Лизингополучателя с приложениями *(оригинал)*
2. Согласие БКИ в пользу ПАО БАНК СГБ*(оригинал)*
3. Согласие на обработку персональных данных (оригинал)
4. Ксерокопия всех страниц паспорта Предпринимателя *(заверенная клиентом)*
5. ОГРНИП Предпринимателя (копия, заверенная клентом)
6. Анализ счета 51/выписка об операциях по р/счету за последние 6 месяцев помесячно в разрезе Банков *(копия, заверенная клиентом)*
7. Налоговая декларация по 3-НДФЛ, УСНО, ЕНВД, НДС за последний отчетный период (квартал, год) с отметкой ИФНС *(копия, заверенная Клиентом)*

***Для суммы кредита от 10 до 20 млн. руб. включительно, а также для любой суммы кредита если выполняется хотя бы одно из условий : финансовое состояние оценивается как ПЛОХОЕ / сумма сделки (запрашиваемого кредита) в 2 раза превышает среднеквартальную выручку*** **8**. Документы, подтверждающие финансовое состояние Лизингополучателя, в зависимости от системы налогообложения:- для УСН (доходы минус расходы) – Книга учета доходов и расходов на 3 последние отчетные квартальные даты, Расшифровка согласно Приложения 1 на последнюю отчетную квартальную дату -для УСН (доходы) – Книга учета доходов и расходов и справка о расходах на 3 последние отчетные квартальные даты, Расшифровка согласно Приложения 1 на последнюю отчетную квартальную дату - для ОСН– Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 , декларация по НДС на 3 последние отчетные квартальные даты (копии, заверенные клиентом) - для ЕНВД – Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 на 3 последние отчетные квартальные даты (копии, заверенные клиентом). **9**. Договоры с основными поставщиками, покупателями не менее трех *(копии, заверенные клиентом***10**. Справка об отсутствии задолженности по налогам из ИФНС (возможно представление справки из личного кабинета налогоплательщика) (*оригинал или документ, заверенный клиентом* **11**. Иные документы по требованию кредитного подразделения (пояснения по запросам Банка, прогноз движения денежных средств и т.д.) **свыше 20 млн.руб.:**1. Анкета Лизингополучателя с приложениями *(оригинал)*
2. Согласие БКИ в пользу ПАО БАНК СГБ*(оригинал)*
3. Согласие на обработку персональных данных (оригинал)
4. Ксерокопия всех страниц паспорта Предпринимателя *(заверенная клиентом)*
5. ОГРНИП Предпринимателя (копия, заверенная клентом)
6. Анализ счета 51/выписка об операциях по р/счету за последние 6 месяцев помесячно в разрезе Банков *(копия, заверенная клиентом)*
7. Налоговая декларация по 3-НДФЛ, УСНО, ЕНВД, НДС за последний отчетный период (квартал, год) с отметкой ИФНС *(копия, заверенная Клиентом)*

***Для суммы кредита от 10 до 20 млн. руб. включительно, а также для любой суммы кредита если выполняется хотя бы одно из условий : финансовое состояние оценивается как ПЛОХОЕ / сумма сделки (запрашиваемого кредита) в 2 раза превышает среднеквартальную выручку*** **8**. Документы, подтверждающие финансовое состояние Лизингополучателя, в зависимости от системы налогообложения:- для УСН (доходы минус расходы) – Книга учета доходов и расходов на 3 последние отчетные квартальные даты, Расшифровка согласно Приложения 1 на последнюю отчетную квартальную дату -для УСН (доходы) – Книга учета доходов и расходов и справка о расходах на 3 последние отчетные квартальные даты, Расшифровка согласно Приложения 1 на последнюю отчетную квартальную дату - для ОСН– Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 , декларация по НДС на 3 последние отчетные квартальные даты (копии, заверенные клиентом) - для ЕНВД – Расшифровки согласно Приложений 1 и 2 на 3 последние отчетные квартальные даты (копии, заверенные клиентом). **9**. Договоры с основными поставщиками, покупателями не менее трех *(копии, заверенные клиентом***10**. Справка об отсутствии задолженности по налогам из ИФНС (возможно представление справки из личного кабинета налогоплательщика) (*оригинал или документ, заверенный клиентом***11***.* Справка ИФНС об открытых счетах (оригинал или документ, заверенный клиентом) **12**. Привлечение дополнительного обеспечения и/или поручительства:**при ликвидном залоге -** при необходимости**при неликвидном залоге -** предоставляется **13**. Иные документы по требованию кредитного подразделения (пояснения по запросам Банка, прогноз движения денежных средств и т.д.)  |
|  |
|  |