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

## 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.) |
|  |
|  |