## Перечень документов для проведения экспресс-анализа кредитной заявки

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Заявление на предоставление финансирования, содержащее следующую информацию:

* наименование заемщика,
* ИНН,
* сумма кредита,
* срок кредита,
* цель предоставляемого кредита,
* предлагаемое в залог имущество,
* информация о залогодателях и поручителях.

Бизнес справка о заемщике, содержащая в себе краткую историю развития компании, характеристику рынка и занимаемую компанией долю в нем, описание проводимой компанией реализационной и закупочной политики, перспективы развития компании.

**ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ**

**При использовании общей системы налогообложения (ОСНО):**

Бухгалтерская отчетность не менее, чем на последние пять отчетных (квартальных) дат, предшествующие выдаче кредита – формы по ОКУД 0710001 и 0710002.

Налоговые декларации по налогу на прибыль организации, НДС не менее, чем на последние пять отчетных дат, предшествующие выдаче кредита.

**При использовании упрощенной системы налогообложения (УСН):**

Книга доходов и расходов за последние 5 полных календарных кварталов.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН за последний отчетный период (год).

Ежеквартальный расчет налога (авансов), уплачиваемого в связи с применением УСН.

**При использовании единого налога на вмененный доход (ЕНВД):**

Бухгалтерская отчетность не менее, чем на последние пять отчетных (квартальных) дат, предшествующие выдаче кредита – по форме КНД 0710001 и 0710002 (упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность) с расшифровкой статей баланса.

Налоговая декларация по ЕНВД за 5 последних отчетных периодов с платежными поручениями об оплате налогов.

**ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГУ**

* копии документов, подтверждающих право собственности на предлагаемое в залог имущество.
* свидетельство о собственности/выписка из ЕГРН.
* ПТС/ПСМ.