



**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ
НА ЗАЕМЩИКА И ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ПРОДУКТУ «В РИТМЕ БИЗНЕСА»**

1. Документы предоставляются по Заемщику – собственнику бизнеса/ИП, Поручителю, а так же по ИП/ЮЛ, учредителем/собственником которого является Заемщик.
2. Выписки из документов ИП или юридического лица должны быть подписаны соответственно ИП или руководителем юридического лица и заверены печатью ИП/юридического лица.
3. В результате проведения анализа документов контрагента, ОАО «МТС-Банк» может дополнительно запросить иные документы.
4. Используемые в настоящем списке сокращения употребляются в следующих значениях:
 - «Рук» – копия документа, за подписью ИП или руководителя юридического лица и оттиском печати ИП/юридического лица.
 - «Банк» – копия документа, заверенная с оригинала КЭ/Ассистентом либо сотрудником Операционного подразделения Банка.

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк		Форма документа	Участник сделки					
		Минимальный пакет	Стандартный пакет		Заемщик	Поручитель	Физическое лицо - собственник бизнеса	Физическое лицо - ИП	Физическое лицо - наемный сотрудник	Физическое лицо - ИП
УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА										
1	Паспорт гражданина РФ	Обязательно	Обязательно	Банк	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
2	Военный билет (для мужчин до исполнения 27 лет)	Обязательно	Обязательно	Банк	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
3	Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (для физических лиц – индивидуальных предпринимателей не требуется)	Обязательно	Обязательно	Оригинал	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-	-
УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ										
1	Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя	Обязательно	Обязательно	Банк	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
2	При наличии расчетных счетов в банках: <ul style="list-style-type: none"> - Справки из обслуживающих банков об оборотах по Р/С за последние 6 месяцев, о наличии/отсутствии ссудной задолженности и о наличии/отсутствии картотеки №2 - Карточка 51 счета за последние три месяца пооперационно с указанием контрагентов или выписка с Р/С за последние три месяца с указанием контрагентов 	-	Обязательно	Банк	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ										
1	Налоговая декларация с отметкой ИФНС (в случае отправки в ИФНС в электронном виде – приложение копий протокола входного контроля, в случае отправки в ИФНС по почте – приложение корешка почтовой квитанции): <ul style="list-style-type: none"> - 3-НДФЛ за прошедший отчетный год (если контрагент применяет общую систему налогообложения); - по единому налогу на вмененный доход на последнюю отчетную дату (если контрагент применяет систему в виде ЕНВД); - по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за прошедший 	Обязательно	Обязательно	Банк	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-

¹ юридическое лицо, учредителем которого является Заемщик

№ п/п	Наименование документа	Условие предоставления документа в Банк		Форма документа	Участник сделки			
		Минимальный пакет	Стандартный пакет		Заемщик	Поручитель		
	отчетный год (если контрагент находится на УСН) - документ, подтверждающий уплату налогов (платежное поручение или квитанция об уплате налогов) ² .							

ДОКУМЕНТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	Обязательно	Обязательно	Банк	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
2	Устав в последней редакции	-	Обязательно	Банк	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
3	Паспорта РФ учредителей юридического лица, а также лиц, имеющих право подписи (руководителя, главного бухгалтера) - все страницы	Обязательно	Обязательно	Рук	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>
4	Справки из обслуживающих банков об оборотах по Р/С за последние 6 месяцев, о наличии /отсутствии ссудной задолженности и о наличии/отсутствии картотеки №2	-	Обязательно	Оригинал	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
5	Карточка 51 счета за последние 3 месяца пооперационно с указанием контрагентов или выписка с расчетного счета за последние 3 месяца с указанием контрагентов	-	Обязательно	Оригинал	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
6	Лицензии на осуществление деятельности (в случае необходимости лицензирования осуществляющей коммерческой деятельности)	При наличии	При наличии	Банк	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1	- Бухгалтерский баланс (Форма №1) и Отчет о прибылях и убытках (Форма №2) за последний квартал. Для годовой отчетности обязательно наличие отметки ИФНС (в случае отправки в ИФНС в электронном виде – приложение копий протокола входного контроля, в случае отправки в ИФНС по почте – приложение корешка почтовой квитанции). Для квартальной отчетности обязательно наличие подписи руководителя организации и главного бухгалтера (при его наличии); - Налоговая декларация с отметкой ИФНС (в случае отправки в ИФНС в электронном виде – приложение копий протокола входного контроля, в случае отправки в ИФНС по почте – приложение корешка почтовой квитанции): а) по единому налогу на вмененный доход на последнюю отчетную дату (если контрагент применяет систему в виде ЕНВД); б) по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за прошедший отчетный год (если контрагент находится на УСН) - Документ, подтверждающий уплату налогов (платежное поручение или квитанция об уплате налогов) ³ .	Обязательно	Обязательно	Рук	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
---	---	-------------	-------------	-----	-------------------------------------	---	---	---	-------------------------------------

ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ

1	Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности: - ПТС (оригинал) на автомобиль; - Свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимость (жилую или коммерческую)	-	При наличии	Рук	<input checked="" type="checkbox"/>				
---	---	---	-------------	-----	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

^{2,3} В случае если сумма налога к уплате равна нулю, данный документ не предоставляется

	- договор купли-продажи, счет-фактура, накладная, акт приема-передачи по оборудованию.								
2	Документы, подтверждающие право на помещение по местонахождению клиента (договор аренды/субаренды, свидетельство о государственной регистрации права (склад, офис))	-	При наличии	Рук	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Прочие документы, подтверждающие наличие активов: - выписка с депозитного счета; - векселя; - акции; - договора ПИФ		При наличии	Рук	<input checked="" type="checkbox"/>				