

Повний пакет документів для фізичних осіб-підприємців для прийняття остаточного рішення про проведення активної операції

№	Назва документу
1.	Клопотання на отримання кредиту (за формою Банку).
2.	Заява-анкета на кредит (за формою Банку).
3.	Паспорт або інший документ, що посвідчує особу позичальника.
4.	Документ, що містить реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності) ¹ .
5.	Документи, передбачені п.3. та п.4. даного переліку, чоловіка/дружини позичальника (за наявності чоловіка/дружини).
6.	Свідоцтво про шлюб (одруження)/розірвання шлюбу (за наявності).
7.	Лист про згоду одержання позичальником кредиту від всіх повнолітніх членів його сім'ї, а також інших споріднених осіб, які спільно проживають та ведуть спільне господарство, (за формою Банку).
8.	Копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що містить відомості про фізичну особу - підприємця ² .
9.	Свідоцтво про сплату єдиного податку або фіксованого патенту (у разі відсутності – довідку контролюючого органу про відсутність заборгованості по платежах до бюджету).
10.	Ліцензії, дозволи, патенти на право здійснювати підприємницьку діяльність.
11.	Щоквартальні звіти до контролюючого органу за останні 4 звітні періоди (декларація про доходи, звіт платника єдиного податку тощо).
12.	Фінансові та звітні документи:
12.1.	Розшифровки дебіторів та кредиторів (в т.ч. по вексельних зобов'язаннях виданих і одержаних) в розрізі основних контрагентів, сума по кожному з яких складає більше 10% від суми відповідної заборгованості або 5 найбільших (за формою Банку) ³ .
12.2.	Розшифровка основних засобів (за формою Банку).
12.3.	Розшифровка позабалансових зобов'язань(за формою Банку).
12.4.	Розшифровка надходжень грошових коштів за останні 6 місяців (за формою Банку).
12.5.	Розшифровка чистого доходу за даними фінансової звітності (за формою Банку).
12.6.	Аудиторський висновок, що підтверджує результати господарської діяльності за останній календарний рік (за наявності).
12.7.	Довідка з інших банків про розміри заборгованості за кредитом та процентами, її характер та строки погашення за договором кредиту.
13.	Комерційні документи:
13.1.	Бізнес-план (за формою Банку) – надається при оформленні короткострокових кредитів на строк понад 6 місяців в сумі більше 500 тис. грн. та довгострокових кредитів.
13.2.	Техніко-економічний розрахунок окупності кредитного проекту на паперових носіях з підписами та печаткою та у форматі MS Excel зі збереженням формул (за формою Банку).
13.3.	Копії контрактів, договорів з продавцями та покупцями з відмітками про часткову оплату та здійснені відвантаження продукції (надані послуги) на день звернення за кредитом, та інших договорів (в т.ч. договорів оренди приміщень тощо):
13.3.1.	- які підтверджують мету кредитування;
13.3.2.	- за рахунок надходжень від яких планується погашення кредиту.
13.4.	План грошових потоків на період користування кредитом (cash-flow) (за формою Банку) – надається при оформленні короткострокових кредитів на строк понад 6 місяців в сумі більше 500 тис. грн. та довгострокових кредитів.
14.	Документи по забезпеченню.

¹ Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган, повинні мати відмітку у паспорті про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта

² Відомості про фізичну особу - підприємця підлягають в обов'язковому порядку перевірці/уточненню з використанням інформаційного ресурсу Мінюсту (<https://usr.minjust.gov.ua>). Кредитний співробітник Банку самостійно отримує з ЄДР відомості про фізичну особу – підприємця у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів за умови, що фізична особа – підприємець надала Банку відповідний код для отримання результату надання адміністративних послуг. Якщо фізична особа-підприємець не надала Банку зазначений код, така особа надає Банку копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців у паперовій формі.

³ У випадку наявності значної кількості дрібних дебіторів або кредиторів, суми заборгованості яких становлять значну питому вагу в загальному обсязі відповідної заборгованості, за окремою вимогою Банку, Позичальником надається графік повернення (сплати) такої заборгованості з помісячною розбивкою.