



**Перечень документов о финансовом положении и деловой репутации  
индивидуального предпринимателя или иного лица,  
занимающегося частной практикой**

1. Заверенные печатью (при наличии) и подписью индивидуального предпринимателя или иного лица, занимающегося частной практикой (далее по тексту – «ИП»), копии **бухгалтерской отчетности** с приложением документов, подтверждающих **получение** бухгалтерской отчетности **налоговым органом**<sup>1</sup>

ИП, начавший свою деятельность менее 1 года назад	ИП, начавший свою деятельность более 1 года назад
выписка из <b>книги учета доходов и расходов (справка к разделу I)</b>	<b>годовая бухгалтерская отчетность</b> (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за <b>последний отчетный период</b>
или	или
<b>бухгалтерская отчетность</b> (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) <b>за последний квартал</b>	<b>копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц</b>

2. **Отзывы** в произвольной письменной форме **от других клиентов** Банка и/или от **других кредитных организаций**, в которых ИП находился на обслуживании с информацией этих лиц **об оценке деловой репутации данного ИП.**

**При начале деятельности ИП менее 3 месяцев назад, а также при отсутствии у ИП отзывов, указанных в пункте 2 настоящего перечня, дополнительно обязательно предоставляются:**

1. Сведения о фактическом (или предполагаемом) **количестве работников и фонде заработной платы** за месяц. Предоставляются в свободной форме на фирменном бланке с печатью (при наличии) и подписью ИП.
2. **Гарантийное письмо** о предоставлении бухгалтерской отчетности или налоговой декларации после их сдачи в налоговый орган. Предоставляется в свободной форме на фирменном бланке с печатью (при наличии) и подписью ИП.
3. Заверенные печатью (при наличии) и подписью ИП копии документов, подтверждающих право пользования помещением, необходимым для ведения деятельности (**свидетельства о регистрации права собственности, договоры аренды, субаренды на офисное помещение и другие**), а также **Договоров с основными контрагентами**. При отсутствии указанных договоров, ИП предоставляет **гарантийное письмо** о предоставлении таких договоров после их оформления.
4. Иные документы, по требованию Банка.

<sup>1</sup> Заверенные печатью ИП (при наличии) и подписью ИП копии квитанций (извещений) об отправке в налоговый орган и получении налоговым органом отчетности (при передаче в электронном виде), либо копии бухгалтерской отчетности со штампом налогового органа о принятии, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте).

