**ПЕРЕЧЕНЬ**

**необходимых документов по юридическому лицу**

**для рассмотрения заявки на предоставление кредита**

| **№** | **Наименование документа** | **Форма предоставления документа** | **Дата/Период предоставления**  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Заявление  | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате PDF  | На дату предоставления документов |
| 2 | Анкета | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате PDF  | На дату предоставления документов |
| 3 | Презентация компании (история создания, вид деятельности, перспективы развития, технологический процесс и т.д.) | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Word/Excel/PowerPoint  | На дату предоставления документов |
| 4 | Бизнес-план (Финансовый план, План доходов и расходов, ТЭО) предприятия на год, полугодие или на срок действия кредитаДокументы по технико-экономическому обоснованию возвратности кредита (по требованию Банка):- бизнес-план на текущий год или на период пользования кредитом, подтверждающий способность предприятия обслуживать и погашать кредит с учетом всех имеющихся обязательств, в том числе перед Банком;- при кредитовании торгово-посреднических сделок, отдельных поставок товаров в рамках контрактов, реализуемых в течение определенного периода, а также при финансировании этапов осуществления затрат, связанных с реализацией целевых (коммерческих) программ заемщика необходимо предоставление технико-экономического обоснования кредита, подтверждающего эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита, с обоснованием цен реализации, расходов, рентабельности и периода окупаемости;- копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части Бизнес-плана (ТЭО). | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Word/Excel/PowerPoint  | На дату предоставления документов |
| 5 | КЭШ-ФЛО на срок действия кредита | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Excel | На дату предоставления документов |
| 6 | Предложения по обеспечению кредита с приложением документов, подтверждающих стоимость предлагаемого обеспечения | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Excel | На дату предоставления документов |
| 7 | Копию документа, подтверждающего одобрение сделки по получению кредита акционерами (участниками) организации-заемщика | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате PDF  | На дату предоставления документов |
| 8 | Согласие юридического лица на получение и предоставление информации, содержащейся в основной части кредитной истории | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате PDF  |  |
|  | **Бухгалтерская отчетность** |  |  |
| 9 | Бухгалтерские отчеты (промежуточные) за 5 предшествующих отчетных периодов (квартал), включающие:* Бухгалтерский баланс (Форма по ОКУД 0710001),

расшифровка отдельных показателей баланса;* Отчет о финансовых результатах (Форма по ОКУД 0710002), расшифровка отдельных показателей Отчета;

В том числе:Годовой отчет за последний финансовый год, составленный в соответствии с требованиями Минфина России (Приказ от 02.07.2010г. № 66н), включающий:* Бухгалтерский баланс (Форма по ОКУД 0710001), расшифровка отдельных показателей баланса;
* Отчет о финансовых результатах (Форма по ОКУД 0710002), расшифровка отдельных показателей отчета о прибылях и убытках;
* Отчет об изменениях капитала (Форма по ОКУД 0710003) (при наличии);
* Отчет о движении денежных средств (Форма по ОКУД 0710004) (при наличии);
* Пояснительная записка к Годовому отчету (при наличии).

Аудиторское заключение (или его итоговую часть) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при наличии). | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организациидля годовой отчетности:с отметкой налоговой инспекции /протоколом входного контроля / штампом почты с датой отправки на описи отправляемой корреспонденции- в электронном виде в формате транспортных файлов, формируемых для отправки в налоговые органы c приложением квитанции, подтверждающей прием документов;- в электронном виде в формате Excel  | На момент рассмотрения заявкиДалее ежеквартально(на последнюю отчетную дату) |
| 10 | Расшифровки строк баланса на последнюю отчетную дату (по форме Банка (Приложение 1):* финансовые вложения (стр.1170, 1240);
* дебиторская (стр. 1230) и кредиторская задолженности (стр. 1520) (с разбивкой по дебиторам и кредиторам, с указанием суммы задолженности, даты возникновения этой задолженности, планируемой даты погашения, выделением просроченной / проблемной задолженности / безнадежной ко взысканию) – на последнюю отчетную дату.
* полученные займы и кредиты (стр. 1410, 1510) с приложением заверенных уполномоченным лицом Заемщика и печатью копий договоров займа, кредитных и обеспечительных договоров
* долгосрочные (стр. 1170) и краткосрочные (стр. 1240) финансовые вложения.
* Запасы (стр. 1210)
* Остальные статьи (при наличии)

Требования к детализации расшифровок строк (кроме стр. 1210):* расшифровывается не менее 70% от размера строки баланса,
* задолженность, составляющая более 5% от общей суммы задолженности, должна быть расшифрована,
* остальные контрагенты включаются в состав прочих с выделением в их составе общей суммы просроченной/проблемной задолженности.
 | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и заверенный печатью организации- в электронном виде в формате Excel | На последнюю отчетную дату |
| 11 | Оборотно-сальдовая ведомость:* общая, в поквартальной разбивке

за последние 12 месяцев)* по счетам 01, 02, 10, 40, 44, 46, 60, 62, 66, 67, 76, 98 в поквартальной разбивке за последние 12 месяцев)
 | Электронно, в формате Exсel(выгрузка из 1С) | На последнюю отчетную дату |
| 12 | Карточка 51, 52 (при наличии ВЭД) счета за прошедший год, либо анализ счета 51, 52 помесячно за прошедший год | Электронно в формате Exсel  | На последнюю отчетную дату |
| 13 | Расшифровки забалансовых счетов 007 и 009 на последнюю отчетную дату с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов /сторон сделки, дат возникновения/ погашения и обеспечения (при наличии) | Электронно в формате Exсel  | На последнюю отчетную дату |
| 14 | Расшифровки всех статей отчета о финансовых результатах (ф.2), с указанием укрупненных видов денежных поступлений и расходований. | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | На последнюю отчетную дату |
| 15 | Управленческая отчетность (в случае наличия) и прочая дополнительная информация, имеющая отношение к определению финансового состояния Заемщика. | Оригиналы, либо копии заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На последнюю отчетную дату |
|  | **Налоговая, статистическая отчетность** |  |  |
| 16 | * Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций;
* Налоговая декларация по НДС;
* Налоговая декларация по налогу на имущество;
* Налоговая декларация по транспортному налогу;
* Налоговая декларация по земельному налогу;
* Налоговые декларации по прочим уплачиваемым налогам (водный налог, экологический сбор и т.д.) при их наличии
 | Копии, с отметкой налоговой инспекции / протоколом входного контроля / штампом почты с датой отправки на описи отправляемой корреспонденции, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | За последний завершенный годИ на последнюю отчетную дату |
| 17 | Отчетность по Форме 6-НДФЛ | Копии, с отметкой налоговой инспекции / протоколом входного контроля / штампом почты с датой отправки на описи отправляемой корреспонденции, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На последнюю отчетную дату |
| 18 | Расчёт по страховым взносам (РСВ) (с информацией о среднесписочной численности работников) | Копии, с отметкой налоговой инспекции / протоколом входного контроля / штампом почты с датой отправки на описи отправляемой корреспонденции, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На последнюю отчетную дату |
| 19 | Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов | Полученная, по телекоммуникационным каналам связи заверенная  | На последнюю отчетную дату |
| 20 | Сведения об **уплаченных** налогах, сборах и иных обязательных платежах, установленных законодательством Российской Федерации, по форме Банка (Приложение 1) | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | За 4 завершенных квартала |
| 21 | Сведения об объеме арендных платежей по форме Банка (Приложения 1) | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | За последний завершенный годИ на последнюю отчетную дату |
| 22 | Сведения о размере ежемесячных выплат сотрудникам с указанием минимального уровня месячной оплаты труда по форме Банка (Приложения 1) | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | За последний завершенный годИ на последнюю отчетную дату |
| 23 | Копии платежных поручений, подтверждающие уплату налоговых, арендных платежей и выплат сотрудникам, указанных в Приложении 1  | Копии заверенные Банком с отметкой об исполнении  | За 4 завершенных квартала |
| 24 | Сведения о штатной, фактической и среднесписочной численности сотрудников по форме Банка (Приложения 1) | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | За последний завершенный годИ на последнюю отчетную дату |
| 25 | Сведения об отсутствии/наличии просроченной задолженности по:* заработной плате;
* выплатам в бюджет и внебюджетные фонды;

  | По форме Приложения 1Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организацииЭлектронно в формате Exсel  | На последнюю отчетную дату |
| 26 | Формы статистического наблюдения на последнюю отчетную дату:* Сведения о финансовом состоянии организации

(форма N П-3) (предоставляется квартальная ф.)* Основные сведения о деятельности организации

(форма N П-5 (м)) * N П-4, N П-6, N П-М

В случае если указанные формы не сдаются, предоставляется информационное письмо о данном факте. | Копии, с отметкой органов статистики / протоколом входного контроля / штампом почты с датой отправки на описи отправляемой корреспонденции, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | за отчетный квартал  |
|  | **Иные документы** |  |  |
| 27 | Справки из обслуживающих банков: * О наличии или отсутствии ссудной задолженности из обслуживающих банков, кредитной истории по имевшимся кредитным продуктам за последние 12 месяцев;
* О кредитной истории за последние 180 дней (погашении ранее полученных кредитов и уплате процентов);
* Об оборотах по всем открытым расчетным (текущим), депозитным, субрасчетным, депозитным, отдельных счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа и иных счетах (рублевых и валютных)
* О наличии либо отсутствии претензий к счетам;
 | Оригиналы | На дату предоставления документов |
| 28 | Выписки по расчетным счетам из обслуживающих банков за три полных предшествующих календарных месяца по текущую дату с назначениями платежей, заверенные банками | Оригинал | На дату предоставления документов |
| 29 | Справка, выданная территориальным подразделением ФНС России, об открытых/закрытых рублевых и валютных счетах. | Оригинал | На текущую дату |
| 30 | Договоры аренды офисных, складских и прочих помещений, договоров аренды земельных участков (в случае перезаключения указанных договоров) | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На текущую дату |
| 31 | Информация об изменениях в учредительных документах, а также изменений в составе лиц, имеющих право подписи, изменений юридического или фактического адреса, либо письмо об отсутствии изменений в учредительных документах | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На текущую дату |
| 32 | Письмо в произвольной форме занимает ли Единоличный исполнительный орган руководящие посты в других организациях, если занимает – указать в каких | Оригинал | На текущую дату |
| 33 | Лицензии (разрешения, квоты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На текущую дату |
| 34 | Справка о наличии/отсутствии судебных разбирательств, в которых организация участвует в качестве ответчика:- в случае наличия предоставить перечень таких разбирательств с указанием № дела, суммы искового требования, стадии разбирательства, информацию об исполнении исковых требований по дату предоставления отчетности в Банк. - в случае отсутствия судебных разбирательств – письмо, подтверждающее их отсутствие. | Оригинал | На текущую дату |
| 35 | *Сопроводительные письма, в т.ч.:** При наличии убытков – объяснение причин убыточной деятельности.
* При наличии расхождений показателей прибыли по данным баланса и отчета о прибылях и убытках – объяснение причин расхождения. В случае если было распределение прибыли – копии решений о распределении прибыли.
* При наличии расхождений в налоговой и бухгалтерской отчетности - пояснения причин расхождений.
* При наличии роста/снижения более чем на 30% показателей строк баланса/отчета о финансовых результатах, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
* **Пояснение о наличии/отсутствии негативных тенденций (явлений) в деятельности организации, связанных с веденными ограничениями/санкциями, способные повлиять на финансовое состояние и платежеспособность организации. При наличии, описать возможные последствия влияния на финансовое положение организации**
 | Копия, заверенная уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На последнюю отчетную дату |
| 36 | Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения - книгу учета расходов и доходов  | Копия, заверенная уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | За последний завершенный годИ на последнюю отчетную дату |
| 37 | Организации, получающие бюджетные ассигнования, предоставляют формы отчетной информации об использовании бюджетных средств, установленные Минфином России для бюджетных организаций (отчет об использовании бюджетных ассигнований, справка об остатках средств, полученных из федерального бюджета). | Копия, заверенная уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации |  |
| ***При финансировании компании / группы компаний, входящих в холдинг\*\**** |
| 38 | Консолидированная отчетность (сводная бухгалтерская отчетность за 5 предшествующих отчетных периодов, включая годовой отчет с пояснительной запиской) | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации | На момент рассмотрения заявки |
| 39 | Аудиторское заключение (или его итоговую часть) по результатам обязательного по законодательству РФ аудита сводной годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при наличии) | Копии, заверенные уполномоченным лицом Заемщика / головной компании, входящей в холдинг и печатью организации | На момент рассмотрения заявки |
|  | **Учредительные документы** |  |  |
| 40 | * Устав предприятия;
* Учредительный договор (Решение о создании);
* Свидетельство о государственной регистрации;
* Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (МНС);
* Информационное письмо об учете в ЕГРПО;
* Карточка с образцами подписей и печати.
* Протоколы, приказы, о назначении руководителей и главного бухгалтера предприятия (удостоверенные предприятием), ксерокопия договора (контракта), заключенного с руководителем предприятия, заверенная предприятием (или выписка из него);
* Выписка из реестра акционеров на момент получения кредита (для акционерного общества)
* Свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции.
* Заверенные копии лицензий (разрешений, квот), дающих предприятию право осуществлять деятельность по состоянию на текущую дату.
 | **Предоставляются при отсутствии расчетного счета в Банке**Нотариально заверенные копии  | На момент рассмотрения заявки |

**Банк имеет право запросить иные документы, необходимые для рассмотрения заявки на предоставление финансирования, а также на квартальные даты.**