**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 организации  Электронно в формате PDF | На дату предоставления документов |
| 2 | Анкета | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно 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 организации  Электронно 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 кредита  Документы 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 организации  Электронно в формате Word/Excel/PowerPoint | На дату предоставления документов |
| 5 | КЭШ-ФЛО на срок действия кредита | Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно 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 организации  Электронно 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 организации  Электронно 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 организации  Электронно 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 организации  для 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 заявки  Далее 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 1  Оригинал, 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 организации  Электронно 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 год  И 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 1  Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно в формате Exсel | За 4 завершенных квартала |
| 21 | Сведения об объеме арендных платежей по форме Банка (Приложения 1) | По форме Приложения 1  Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно в формате Exсel | За последний завершенный год  И 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 1  Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно в формате Exсel | За последний завершенный год  И 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 1  Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно в формате Exсel | За последний завершенный год  И на последнюю отчетную дату |
| 25 | Сведения об отсутствии/наличии просроченной задолженности по:   * заработной плате; * выплатам в бюджет и внебюджетные фонды; | По форме Приложения 1  Оригинал, подписанный уполномоченным лицом Заемщика и печатью организации  Электронно в формате Exсel | На последнюю отчетную дату |
| 26 | Формы статистического наблюдения на последнюю отчетную дату:   * Сведения о финансовом состоянии организации   (форма N [П-3](consultantplus://offline/ref=625645819C31AAB7F30A84466784B0675CB492AFE720C71376A683803593501163C10DD3DD49B2D9pFY0P)) (предоставляется квартальная ф.)   * Основные сведения о деятельности организации   (форма N [П-5 (м)](consultantplus://offline/ref=D83D072BD51829BE5084ECBD25876699E67F508AC490A8A1E8DC56F1A82F33763F6AFD2D15091F20F8Z2P))   * N [П-4,](consultantplus://offline/ref=625645819C31AAB7F30A84466784B0675CB492AFE720C71376A683803593501163C10DD3DD49B2D9pFY0P) N [П-6,](consultantplus://offline/ref=625645819C31AAB7F30A84466784B0675CB492AFE720C71376A683803593501163C10DD3DD49B2D9pFY0P) N [П-М](consultantplus://offline/ref=625645819C31AAB7F30A84466784B0675CB492AFE720C71376A683803593501163C10DD3DD49B2D9pFY0P)   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 год  И 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.**