

Перечень документов, прилагаемых к заявлению на рассмотрение возможности кредитования юридическим лицом на общей системе налогообложения.

<i>№</i>	<i>Наименование документа</i>	<i>Вид документа</i>
1.	Заявка на получение кредита, кредитной линии	По форме Банка за подписью уполномоченного лица и печатью
2.	Анкета заемщика	По форме Банка
3.	Прогноз движения денежных средств на период кредитования	По форме Банка в формате Excel и заверенный предприятием
4.	Документы подтверждающие целевое использование ссуды - договоры, характеризующие целевое назначение кредита: на покупку и продажу имущества, изготовление продукции, оказание услуг, научную разработку, строительство объектов и т. д., связанные с целевым назначением кредита, а также дополнительные соглашения и приложения к ним, в том числе: календарные планы, счета, акты сдачи-приемки выполненных работ и т.д	Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью
5.	Справка в свободной форме на бланке общества – о сфере деятельности и бизнесе. В справке отражаются сведения об основных направлениях финансово-хозяйственной деятельности, отношении к группам компаний (холдингов), основным партнерам, опыте работы в данном направлении, конкурентном положении заемщика в отрасли, краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития.	На бланке компании
<i>Документы предоставляемые обществом</i>		
6.	Годовая (представленная в налоговую инспекцию) бухгалтерская отчетность за последний заверенный финансовый год со всеми приложениями, составленная в соответствии с Указанием о порядке составления и утверждения бухгалтерской отчетности, а также «Бухгалтерский баланс» по форме ОКУД 710001 на квартальные даты текущего и последнего заверенного финансового года	Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью
7.	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности заемщика (если отчетность аудировалась, если нет – письмо на бланке организации о не проведении обязательного аудита)	
8.	Бухгалтерская отчетность (Форма 1 и Форма 2) о форме ОКУД 71001 и 710002 на квартальные даты текущего и последнего заверенного финансового года	
9.	Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы на квартальные (годовые) даты (с отметками налогового органа о принятии, с приложенными к ним копиями документов, подтверждающих предварительную передачу отчетности налоговому органу одним из способов, установленных действующим законодательством в случае отсутствия на копиях материалов отчетности оттисков штампов (печатей) налогового органа) (копии, удостоверенные предприятием) - декларация по налогу на прибыль, декларация НДС, отчет 6-НДФЛ (Форма КНД 1151099), копии деклараций по имуществу (форма КНД 1152028), акцизам (форма КНД 1151090), транспортный налог (Форма КНД 1152004) <u>на пять отчетных дат</u>	
10.	Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) на квартальные даты (формы федерального статистического наблюдения N П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации», N П-5(м) «Основные сведения о деятельности организации», №П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников», ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия») (с отметками органа Росстата о принятии, с приложенными к ним копиями документов, подтверждающих предварительную передачу отчетности органу Росстата одним из способов, установленных действующим законодательством в случае отсутствия на копиях материалов отчетности оттисков штампов (печатей) органа Росстата). <i>В случае непредставления отчетности справку на бланке организации о непредставлении данных форм</i>	<i>Предоставляются при наличии, удостоверенные предприятием.</i>
11.	Расшифровки статей баланса (в случае, если статья превышает 5% значения строки	По форме Банка,

	«Итого» активов или пассивов баланса) и статей прочие доходы/расходы отчета о финансовых результатов на квартальные даты текущего и последнего завершеного года, в том числе: – Долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений – Долгосрочных и краткосрочных обязательств в разрезе кредитов и займов – Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности	заверенные уполномоченным лицом и печатью
12.	Общая оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) на последнюю отчетную дату	выгрузка из 1С в эл. формате
13.	ОСВ за период полные 12 месяцев на последнюю отчетную дату по счетам 01, 02, 04, 05, 07, 08, 10, 20, 26, 41, 43, 62, 60, 66, 67, 68,69, 76, 50, 51, 52,84, 90, 91, 98 в разрезе субсчетов и контрагентов (с указанием ИНН) на последнюю отчетную дату с оборотами за последние 12 мес. с поквартальной разбивкой	выгрузка из 1С в эл. формате
14.	Анализ счета 90 <i>помесячно за период</i> полные 12 месяцев предшествующие оценке (последняя отчетная дата) в корреспонденции с другими счетами бухгалтерского учета	выгрузка из 1С в эл. формате
15.	Карточка 51 счета за период полные 15 месяцев	выгрузка из 1С в эл. формате
16.	Расшифровка забалансовых счетов 007 и 009 на квартальные даты текущего и последнего завершеного финансового года с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов/сторон сделки, дат возникновения/погашения (<i>при наличии</i>) по счету 009	выгрузка из 1С в эл. формате
17.	СОГЛАСИЕ юридического лица на получение <u>информации</u> , содержащейся в кредитной истории юридического лица (по форме Банка)	По форме Банка, подписанное уполномоченным лицом и печатью
18.	Реестр действующих контрактов/договоров	По форме Банка В электронном виде и заверенном уполномоченным лицом
19.	Копии действующих кредитных договоров и договоров по обеспечению с другими кредитными учреждениями – <i>в случае отсутствия обязательств – письмо общества на бланке</i>	Заверено предприятием
20.	Кредитный портфель, лизинговый/факторинговый портфель – <i>в случае отсутствия обязательств – письмо общества на бланке</i>	По форме Банка В электронном виде и заверенный
21.	Справка о численности работников с указанием фонда заработной платы за последний отчетный период	По форме Банка
22.	<u>Если предприятие не в реестре субъектов Малеого и среднего бизнеса</u> – Копия сведений о среднесписочной численности работников за предшествующие два календарных года с отметками налоговой инспекции (Форма по КНД 1110018).	Копия, заверенная предприятием
23.	Сведения об уплаченных налоговых платежах за четыре квартала	По форме Банка
24.	Информация о судебных исках	По форме Банка
25.	Выписки с расчетных счетов подтверждающих уплату налогов и сборов, арендных платежей – минимум за 3 (три) месяца на последнюю отчетную дату.	Выгрузка из системы Клиент- Банк, заверяется предприятием
26.	Договоры аренды по юридическому (фактическому) адресу местонахождения или свидетельство о собственности – за период 2 (Два) календарных года	Копии, заверенные предприятием
27.	Договоры по финансово-хозяйственной деятельности (крупные контрагенты по 5 шт. минимум)	Копии, заверенные предприятием
<i>Справки предоставляемые третьими лицами в отношении Заемщика</i>		
28.	Справки из налоговых органов о задолженности заемщика перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (действительна 14 календарных дней с даты предоставления). <u>В случае отсутствия в наличии на дату сбора документов – принимается письмо на бланке компании, с дальнейшим предоставлением.</u>	Оригинал, принимается так же за ЭЦП
29.	Справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом (действительна 14 календарных дней с даты предоставления). <u>В случае отсутствия в наличии на дату сбора документов – принимается письмо на бланке компании, с дальнейшим предоставлением.</u>	Оригинал, принимается так же за ЭЦП
30.	Справки об оборотах по счетам в сторонних кредитных организациях за последние 12 месяцев с ежемесячной разбивкой, выданные и подтвержденные обслуживающими эти счета кредитными организациями	Оригинал Предоставляется

31.	Справки об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки непоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями	обслуживающим Банком, Вся информация может содержаться в одной справке
32.	Справки о наличии ссудной задолженности и о кредитной истории не менее чем за 360 календарных дней в сторонних кредитных организациях, выданные этими кредитными организациями	
Правоустанавливающие документы при отсутствии счета в КБ «Столичный Кредит» у участника сделки (заемщика, поручителя, залогодателя)		
33.	Выписка из реестра акционеров (для акционерного общества) – оригинал	Заверенный предприятием
34.	Список участников общества, который содержит сведения о размере доли, принадлежащей каждому участнику (для ООО), а также расшифровка учредителей организации до бенефициарных владельцев	Заверенный предприятием
35.	Протокол собрания акционеров – для АО (или участников - для ООО) о согласии на кредит (залог) в случае, если сделка превышает 25% от величины балансовой стоимости активов предприятия, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю квартальную (годовую) отчетную дату	Заверенный предприятием
36.	Копия Устава, зарегистрированного в установленном порядке (со всеми изменениями и дополнениями)	Нотариально удостоверенная копия
37.	Решение о создании юридического лица.	Копия, заверенная обществом
38.	Карточка образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, оттиск печати	Удостоверенная обслуживающим Банком
39.	Копия свидетельства о регистрации	Заверенная обществом
40.	Копия свидетельства о постановке на учет в ИФНС	Заверенная обществом
41.	Информационное письмо ГОСКОМСТАТА о присвоении кодов Общероссийского классификатора	Копия, заверенная обществом
42.	Выписка из Протокола собрания учредителей (акционеров) о назначении руководителя организации	Копия, заверенная обществом
43.	Приказ о назначении на должность лица, уполномоченного подписать кредитный договор.	Копия, заверенная обществом
44.	Приказ о назначении главного бухгалтера	Копия, заверенная обществом

Комментарии

- *Кредитный работник Управления кредитования вправе запрашивать иную информацию, не указанную в перечне, для проведения финансового анализа;*
- *По ПОРУЧИТЕЛЯМ и ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ предоставляется идентичный пакет документов.*
- *По ПОРУЧИТЕЛЯМ и ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ физическим лицам предоставляются справка о доходах по форме 2-НДФЛ, декларация по форме 3-НДФЛ, анкета поручителя, и копии иных документов, подтверждающих наличие активов у ПОРУЧИТЕЛЯ и ЗАЛОГОДАТЕЛЯ*

Документы должны быть представлены как в электронном виде за подписью и печатью, так и на бумажном носителе.