*Приложение №3*

*к «Положению предоставления кредитов юридическим лицам*

*и индивидуальным предпринимателям в ООО КБ «Столичный Кредит»*

**Перечень документов, прилагаемых к заявлению на рассмотрение возможности предоставления Банковской гарантии/Лимита банковских гарантий, юридическим лицом на общей системе налогообложения.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Наименование документа*** | ***Вид документа*** |
|  | Заявка на получение банковской гарантии | По форме Банка  за подписью уполномоченного лица и печатью |
|  | Анкета Принципала | По форме Банка |
|  | Документы являющиеся основанием для получения Банковской гарантии – контракт /проект контракта под который необходима гарантия.  Протоколы подтверждающие выигрыш торгов на право заключения договора/ Информация о конкурсе в котором планируется принять участие | - |
|  | Справка в свободной форме на бланке общества – о сфере деятельности и бизнесе.  В справке отражаются сведения об основных направлениях финансово-хозяйственной деятельности, отношению 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 |
|  | СОГЛАСИЕ юридического лица на получение информации, содержащейся в кредитной истории юридического лица (по форме Банка) | По форме Банка, заверенное уполномоченным лицом и печатью |
|  | ***Документы предоставляемые обществом*** |  |
|  | Годовая (представленная в налоговую инспекцию) бухгалтерская отчетность за последний завершенный 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 завершенного финансового года | Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью |
|  | Книга доходов и расходов за предыдущий год и полные кварталы текущего года | Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью |
|  | Бухгалтерская отчетность (Форма 1 и Форма 2) о форме ОКУД 71001 и 710002 на квартальные даты текущего и последнего завершенного финансового года | Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью |
|  | 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) **на пять отчетных дат**:  - Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН  - Декларация по ЕНВД  - отчет 6-НДФЛ (Форма КНД 1151099)  - Декларация по акцизам (форма КНД 1151090) *(если применимо)*  - Декларация по транспортному налогу (Форма КНД 1152004) *(если применимо)* | Копия, заверенная уполномоченным лицом и печатью |
|  | Расшифровки статей баланса на отчетную дату (в случае, если статья превышает 5% значения строки «Итого» активов или пассивов баланса), в том числе:  - Долгосрочные финансовые вложения  - Основные средства  - Запасы  - Финансовые вложения (долгосрочные, краткосрочные)  - Дебиторская задолженность  - Кредиторская задолженность  - других статей, остатки на которых превышают 5% валюты баланса;  Расшифровки Отчета о финансовых результатах на отчетную дату:  - выручка, себестоимость, прочие доходы/расходы, управленческие, коммерческие расходы;  Расшифровки счетов 007, 009. | Оригиналы по форме Банка, заверенные уполномоченным лицом и печатью+в формате Excel  **в тыс. руб.** |
|  | Общая оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) на последнюю отчетную дату | выгрузка из 1С в формате Excel |
|  | 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, 52,58, 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 (единым файлом) | выгрузка из 1С в формате Excel |
|  | Анализ счета 90 ***помесячно*** ***за период*** полные 12 месяцев предшествующие оценке (последняя отчетная дата) в корреспонденции с другими счетами бухгалтерского учета | выгрузка из 1С в формате Excel |
|  | Карточка 51 счета за последний завершенный год и карточка 51 счета за полные месяцы текущего года | выгрузка из 1С в формате Excel |
|  | Реестр действующих контрактов/договоров | По форме Банка  формате Word/ Excel и заверенный уполномоченным лицом |
|  | Копии действующих кредитных договоров и договоров по обеспечению с другими кредитными учреждениями – ***в случае отсутствия обязательств – письмо общества на бланке*** | Заверенные предприятием |
|  | Кредитный портфель, лизинговый/факторинговый портфель – ***в случае отсутствия обязательств – письмо общества на бланке*** | По форме Банка  формате Excel и заверенный |
|  | Договоры по финансово-хозяйственной деятельности (крупные контрагенты поставщики и покупатели по 5 шт. минимум) | Копии, заверенные предприятием |
|  | Справка о численности работников с указанием фонда заработной платы за последний отчетный период | Оригинал по форме Банка |
|  | Копия сведений о среднесписочной численности работников за предшествующие два календарных года с отметками налоговой инспекции (Форма по КНД 1110018). | Копия, заверенная предприятием |
|  | Сведения об уплаченных налоговых платежах за четыре квартала | Оригинал по форме Банка |
|  | Информация о судебных исках – при наличии | Оригинал по форме Банка |
|  | 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 |
|  | Договоры аренды по юридическому (фактическому) адресу местонахождения или свидетельство о собственности – за период 2 (Два) календарных года | Копии, заверенные предприятием |
|  | Платежные документы, подтверждающих уплату налогов и сборов, заработной платы, арендных платежей за последний отчетный квартал | Выгрузка из системы Клиент-Банк, заверяется предприятием |
|  | Информация о существенных фактах хозяйственной деятельности | Оригинал по форме Банка |
|  | ***Справки предоставляемые третьими лицами в отношении Заемщика*** |  |
|  | Справки из налоговых органов о задолженности заемщика перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (действительна 14 календарных дней с даты предоставления). *В случае отсутствия в наличии на дату сбора документов – принимается письмо на бланке компании, с дальнейшим предоставлением.* | Оригинал, принимается так же ЭЦП |
|  | Справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом (действительна 14 календарных дней с даты предоставления). *В случае отсутствия в наличии на дату сбора документов – принимается письмо на бланке компании, с дальнейшим предоставлением.* | Оригинал, принимается так же ЭЦП |
|  | Справки об оборотах по счетам в сторонних кредитных организациях за последние 12 месяцев с помесячной разбивкой, выданные и подтвержденные обслуживающими эти счета кредитными организациями | Оригинал  Предоставляется обслуживающим Банком,  Вся информация может содержаться в одной справке |
|  | Справки об отсутствии (наличии) у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями |
|  | Справки о наличии/отсутствии 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)*** | | |
|  | Выписка из реестра акционеров (для акционерного общества) | Оригинал |
|  | Список участников общества, который содержит сведения о размере доли, принадлежащей каждому участнику (для ООО), а также расшифровка учредителей организации до бенефициарных владельцев | Заверено предприятием |
|  | 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 |
|  | Копия Устава, зарегистрированного в установленном порядке (со всеми изменениями и дополнениями) | Нотариально удостоверенная копия |
|  | Решение о создании юридического лица. | Копия, заверенная обществом |
|  | Карточка образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, оттиск печати | Удостоверенная обслуживающим Банком |
|  | Копия свидетельства о регистрации | Заверенная обществом |
|  | Копия свидетельства о постановке на учет в ИФНС | Заверенная обществом |
|  | Информационное письмо ГОСКОМСТАТА о присвоении кодов Общероссийского классификатора | Копия, заверенная обществом |
|  | Выписка из Протокола собрания учредителей (акционеров) о назначении руководителя организации |
|  | Приказ о назначении на должность лица, уполномоченного подписать кредитный договор. |
|  | Приказ о назначении главного бухгалтера |

**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.**