



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ) ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	<i>Общие документы.</i>	
1.1	Решение уполномоченного органа управления заявителя о предоставлении гарантии от АО «МОСКОМБАНК» с указанием основных параметров – <u>при рассмотрении заявки, составляется после полного определения параметров гарантии, в зависимости от требований законодательства.</u>	Оригинал (составляется после определения всех точных параметров кредитования)
1.2	Решение уполномоченного органа управления юридического лица - заявителя/потенциального залогодателя о предоставлении в залог АО «МОСКОМБАНК» имущества, поручительства, в обеспечение банковской гарантии с указанием суммы залога и типа имущества, передаваемого в залог.	Оригинал (составляется после определения всех точных параметров кредитования и обеспечения)
1.3	Анкета потенциального принципала для юридических лиц	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью
1.4	Заявление на получение гарантии юридическим лицом	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью
1.5	Контракт, в обеспечение которого требуется банковская гарантия	Копия, заверенная подписями уполномоченных должностных лиц и печатью
1.6	Протокол/решение о назначении руководителя и приказ о назначении гл. бухгалтера. Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц Для АО – выписка из реестра акционеров на текущую дату	В электронном виде + заверенные копии
1.7	Реестр действующих контрактов	В свободной форме или по форме Банка
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Описание и схема деятельности юридического лица по форме Банка (Бизнес-справка), заверенная юридическим лицом (предоставляется при подаче заявки или при изменениях в ранее предоставленной схеме деятельности)	Оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью
2.2	Актуальные договоры аренды помещений, используемых в деятельности – копии, заверенные юр лицом	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью
2.3	Документ, подтверждающий право собственности помещений, используемых для целей ведения деятельности – копии, заверенные юридическим лицом (свидетельство о праве собственности – если право возникло до 15.07.2016, выписка из ЕГРН – если право возникло после 15.07.2016).	
2.4	Договоры: - договоры факторинга; - договоры займов (полученных и предоставленных), кредитные и обеспечительные договоры; - договоры лизинга со всеми приложениями;	
2.5	Актуальные лицензии и другие разрешающие документы, подтверждающие права Клиента на осуществление соответствующей деятельности.	
3	<i>Документы, характеризующие финансовое состояние юридического лица</i>	

3.1	Бухгалтерская и налоговая отчетность за последний завершённый год в объёме, подаваемом в ИФНС (в т.ч. декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС, иные предусмотренные формы отчетности, справка по форме КНД 1151111 (расчет по страховым взносам) и т.п.) - копии с отметкой, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента (<u>в случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля</u>).	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью, а также в электронной форме
3.2	Промежуточная бухгалтерская и налоговая отчетность (форма 1 и форма 2, налоговые декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС, иные предусмотренные формы отчетности) за четыре последних отчетных квартала: - бухгалтерская – копии, заверенные юридическим лицом; - налоговая - копии с отметкой ИФНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью юридического лица (в случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля). Детально: Бухгалтерский баланс (по форме 0710001) Отчёт о финансовых результатах (по форме 0710002) Справка по форме КНД 1151111 (расчет по страховым взносам) Налоговая декларация по налогу на прибыль Налоговая декларация по налогу на имущество Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью, а также в электронной форме.
3.3	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01,02, 08, 10, 41, 44, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 76 за последний отчетный квартал с детализацией по субсчетам (предоставляется в т.ч. при нулевых остатках). Дополнительно <u>с даты последнего отчетного квартала по текущую дату ОСВ счетов 58, 66, 67.</u>	В электронной форме в формате Excel.
	Расшифровки основных средств, кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, с указанием объема просроченной задолженности или с отметкой об отсутствии просроченной задолженности. Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженности, займов, кредитов, финансовых вложений должны содержать: - наименование контрагента; - ИНН контрагента; - сумму задолженности; - срок возникновения задолженности; - срок планируемого погашения задолженности. Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке соответствующего баланса.	Информация по форме Банка предоставляется в оригиналах, с подписью и печатью юридического лица, а также в электронной форме в формате Word или Excel
	Справка о величине обременённых обязательствами активов (например, залогом/закладом: товаров в обороте, товаров на складе, оборудования, транспорта, недвижимости и т.п.) по залоговым ценам с расшифровками забалансовых счетов 007, 008, 009 (по объектам учета) на последнюю отчетную и на текущую даты.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом, а также в электронной форме.
3.4	Расшифровка прочих доходов/расходов на последнюю отчетную дату	В электронной форме в формате Excel
3.5	Анализ счета 51 <u>в разрезе банков</u> с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно с подписью и печатью юридического лица.	В электронной форме в формате Excel
	Карточка 50,51,52 счетов с корреспонденцией счетов за последний отчетный квартал	
3.6	Обороты по кредиту счета 90.1 (синт.) с дебета счетов за последние 12 месяцев - ежемесячно	В электронной форме в формате Excel
3.7	Актуальная справка из соответствующей ФНС об открытых счетах юридического лица.	Оригинал или электронная форма справки, полученная из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника
3.8	Справка из налоговой инспекции о наличии сальдо ЕНС по состоянию на текущую дату.	

		соответствующей ФНС.
3.9	Справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве ЕНП/Детализированная информация о распределении ЕНП за последние четыре отчетных квартала.	Оригинал, а также в электронной форме.
3.10	Справки из банков, в которых открыты счета юридического лица, содержащие информацию:	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
	- об отсутствии/наличии картотеки платёжных документов, не исполненных в срок с указанием суммы картотеки при её наличии по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату	
	- о размере ссудной задолженности и наличии иных обязательств перед Банком по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату и на дату составления справки банком	
	- справка о кредитной истории за последний год об исполнении обязательств по кредитным договорам всех видов за последние 12 месяцев.	
3.11	Выписки по р/с из других Банков за последние 6 месяцев	В электронной форме в формате Excel
3.12	Формы федеральных статистических наблюдений, предоставляемые в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) – пошедший календарный год и за период текущего календарного года, если такие отчёты необходимо предоставлять в Росстат в соответствии с действующим законодательством (в т.ч., формы 1-предприятие, ПМ, П-5 (м), П-3, П-4, 1-Г, МП-сп и т.п.). В случае если юридическое лицо не обязано по законодательству предоставлять отчётность в Росстат, необходимо предоставить пояснение юридического лица со ссылкой на такое законодательство.	Оригиналы с отметками о принятии или электронную форму отчёта, направленного в Росстат с копиями электронной подписи принимающего сотрудника соответствующего отделения Росстата
3.13	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности Клиента за последний завершённый год (если наличие такого аудиторского заключения обязательно в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», например, обязательному аудиту подлежат акционерные общества, организации, если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному году превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному году превышает 60 миллионов рублей), и т.п.	В электронной форме + копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.
3.14	Справку о размере заработной платы за последние 3 полных месяца, с указанием среднесписочной численности сотрудников предприятия за этот же период. Расчётные ведомости за указанный период.	В электронном виде +Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
4.	Документы по поручителю (Ген. директора/собственники бизнеса)	
	Паспорт (все страницы)	Копия
	Анкета по форме Банка	В электронном виде +Оригинал
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал
5	Документы по предлагаемому обеспечению**	

*Дополнительно могут быть затребованы иные документы, необходимые для оценки финансового положения.

**Документы по обеспечению предоставляются согласно отдельному перечню в зависимости от вида обеспечения.