



ПЕРЕЧЕНЬ документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита предприятию

Документы		Форма предоставления документов	
I. Базовый комплект (предоставляется при подаче заявки Заемщиком для получения предварительного решения):			
1	Заявка Заемщика на получение кредита	При электронном документообороте Файл «Заявка на гарантию.xlsx»	На бумажном носителе Не предоставляется на бумажном носителе.
2	Анкета юридического лица на получение типового кредитного продукта	Заполненный файл «Анкета ЮЛ на ТКП.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
3	Расшифровки баланса	Файл «Расшифровки баланса к Анкете.xlsx».	Не предоставляется на бумажном носителе.
II. Полный комплект (предоставляется после получения предварительного решения о возможности предоставления банковской гарантии и до выпуска гарантии):			
4	<p>Бухгалтерская отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 4 последние календарные квартальные даты. • оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев по счету № 51 с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных банках, выданные и подтвержденные этими банками; • оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев по счетам № 58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам; <p>Для юридических лиц, применяющих специальные режимы налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • налоговая декларация за последние два года по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или ежеквартальные налоговые декларации за последний завершённый и текущий год по единому налогу на вменённый налог с отметкой налогового органа (при наличии)¹; • бухгалтерская отчетность за последний отчетный год с отметкой налоговой инспекции о принятии; • список забалансовых обязательств (поручительства, переданные залоги и т.п.); • книга учетов доходов и расходов за последний завершённый год и текущий год. 	<p>Бухгалтерская годовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа</p> <p>Оборотно-сальдовые ведомости в формате *.xlsx</p>	<p>Копии, заверенные Принципом</p> <p>В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем ЭП налогового органа)</p>
5	Решение уполномоченного органа Принципа об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью, если это вытекает из требований законодательства или устава Принципа.	Скан-Копии, *.pdf	Оригинал или копии, заверенные Заемщиком
6	Анкета поручителя с приложением копий документа, удостоверяющего личность поручителя (при наличии таких требований)	Файл в формате *.pdf	Оригинал, подписанный Поручителем
7	Лицензии, патенты, разрешения, документы, подтверждающие членство в СРО (при наличии и/или если предмет договора связан с выполнением работ, подлежащих лицензированию).	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Заемщиком
8	Налоговая декларация по налогу на прибыль за последний завершённый год и все календарные квартальные даты текущего года (при наличии);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципом
9	Копии документов, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам на последнюю отчетную дату перед датой обращения (варианты – какой-либо из	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципом

¹ В случае, если с даты регистрации Заемщика прошло менее 15 месяцев, то предоставляется бухгалтерская отчетность за соответствующие этому сроку периоды

<p>указанных вариантов):</p> <p>А) копию справки² налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам;</p> <p>Б) копию справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам³. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком;</p> <p>С) письмо Заемщика об отсутствии (наличии) задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, заверенное подписью уполномоченного лица и оттиском печати с одновременным предоставлением копии запроса в налоговый орган о выдаче справки, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам или справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, с последующим предоставлением полученной Заемщиком справки в Банк.</p>		
---	--	--

Документы в электронной форме должны подписываться квалифицированной электронной подписью клиента (КЭП). Могут быть представлены не подписанные документы, - в этом случае они могут быть представлены на следующем этапе. Документы на бумажном носителе заверяются подписью единоличного исполнительного органа

Исходя из конкретной ситуации, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления банковской гарантии, данный перечень по усмотрению Банка может быть уточнен (сокращен или расширен).

² Справка должна быть датирована месяцем направления заявки или месяцем, предшествующим месяцу направления заявки

³ Справка должна быть датирована месяцем направления заявки или месяцем, предшествующим месяцу направления заявки