

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита организации (юридическому лицу), находящейся на общем режиме налогообложения

1. Общие документы:

- 1.1. Заявка для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита (форма для заполнения предоставляется Банком).
- 1.2. Анкета Заемщика (форма для заполнения предоставляется Банком).
- 1.3. Техничко-экономическое обоснование возвратности кредита по форме Банка (Приложение 1 к настоящему Перечню).
- 1.4. Бизнес-план предприятия/кредитного проекта (по требованию Банка).
- 1.5. Копии контрактов (договоров) на закупку товара, на реализацию закупаемого за счет кредита товара и прочих документов, составляющих кредитный проект.
- 1.6. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении потенциального заемщика на дату подачи Заявки.
- 1.7. Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении участников потенциального заемщика и/или паспорта участников физических лиц на дату подачи Заявки.

2. Юридические документы:¹

- 2.1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
- 2.2. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 2.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту регистрации на территории Российской Федерации.
- 2.4. Письмо из Росстата о присвоении кодов ОКВЭД.
- 2.5. Лицензии на право ведения лицензируемой хозяйственной деятельности (основных видов деятельности).
- 2.6. Паспорт руководителя, главного бухгалтера и лиц, имеющих право вести переговоры с Банком от имени юридического лица (копия).
- 2.7. Учредительные документы с изменениями – копии устава, учредительного договора, удостоверенные нотариально или полученные в ИФНС копии.
- 2.8. Для акционерных обществ дополнительно – отчет(ы) об итогах выпуска акций, выписка из реестра акционеров на дату подачи заявки.
- 2.9. Выписки из решений уполномоченных органов об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа руководителя предприятия, приказ о назначении главного бухгалтера, а также заключенные с ними договоры (копии, прошитые и заверенные печатью и подписью Предприятия).
- 2.10. Если функции единоличного исполнительного органа осуществляет индивидуальный предприниматель (управляющий) или управляющая организация решение уполномоченного органа и договор (копии, прошитые и заверенные печатью и подписью Предприятия).
- 2.11. Подлинники либо нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, действующих от имени юридического лица.
- 2.12. Подлинники (для предъявления и копирования) либо нотариально удостоверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, действующих от имени юридического лица.
- 2.13. Решение уполномоченного органа юридического лица, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с Законом или учредительными документами общества.²
- 2.14. Удостоверенные соответствующим образом протокол (выписка из него) Общего собрания акционеров (участников) или Совета директоров о совершении крупной сделки (сделка признается крупной если ее стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов юридического лица на последнюю отчетную дату).²
- 2.15. Удостоверенные соответствующим образом протокол (выписка из него) Общего собрания акционеров (участников) или Совета директоров о совершении сделки с заинтересованностью.²

3. Финансовая отчетность:

- 3.1. Форма № 1 «Бухгалтерский баланс» (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н) за три последних прошедших финансовых года и за 4 последних завершенных кварталов поквартально (с подтверждением отправки в ИФНС³).

¹ Предоставляются в той части, которая отсутствует в юридическом деле Банка по Клиенту.

² Предоставляется после принятия Банком положительного решения о предоставлении кредитных средств.

³ Т.е. с отметкой ИФНС, почтовой квитанцией об отправлении данной отчетности в ИФНС или подтверждением

3.2. Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н) за три последних прошедших финансовых года и за 4 последних завершённых квартала поквартально (с подтверждением отправки в МНС³).

3.3. Форма № 3 «Отчет об изменениях капитала» (при наличии) (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н) за последний завершённый финансовый год (с подтверждением отправки в МНС³).

3.4. Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н) за последний завершённый финансовый год (с подтверждением отправки в МНС³) или Отчет о движении денежных средств по форме Банка (Приложение 2 к настоящему Перечню).

3.5. Форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» (при наличии) (согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н) за последний завершённый финансовый год (с подтверждением отправки в МНС³).

3.6. Аудиторское заключение (при наличии).

4. Информация из банков и ИФНС:

4.1. Справки из обслуживающих банков на дату подачи заявки (информация из ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" не требуется):

4.1.1. об оборотах по расчетному счету за последние 6 месяцев (с разбивкой по месяцам) с указанием наличия/отсутствия картотеки № 2 к расчетному счету;

4.1.2. о наличии (отсутствии) ссудной задолженности;

4.1.3. о качестве обслуживания долга по ранее выданным и действующим ссудам.

4.2. Справки ИФНС (на дату подачи заявки):

4.2.1. об открытых расчетных счетах в банках;

4.2.2. о составе и видах задолженности в бюджет с разбивкой на текущую, просроченную и реструктуризированную.

5. Расшифровки и справочная информация по юридическому лицу:

5.1. Договоры с крупными контрагентами (поставщиками-подрядчиками, покупателями-заказчиками).

5.2. Расшифровки строк:

5.2.1. 140, 250 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Расшифровка краткосрочных финансовых вложений

№ п/п	Объект краткосрочных финансовых вложений	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

Расшифровка долгосрочных финансовых вложений

№ п/п	Объект долгосрочных финансовых вложений	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

5.2.2. 230, 240, 620 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Расшифровка дебиторской задолженности

№ п/ п	Наименование дебитора	Сумма задолженности (тыс. руб.)		Предмет долга	Дата возникнове ния зadolженно сти	Срок погашения зadolженно сти
		Всего	В т.ч. просрочен ная*			
Краткосрочная задолженность						

1						
...						
Долгосрочная задолженность						
1						
...						
Всего дебиторской задолженности						

В расшифровке указываются дебиторы, доля которых более 5% в общем объеме задолженности (при отсутствии крупных дебиторов следует их объединять в группы); при наличии у одного дебитора задолженности по нескольким договорам/нескольким отгрузкам в качестве дат указываются: самая ранняя дата возникновения и самая поздняя дата погашения задолженности. Дебиторы с долей менее 5 % в общем объеме задолженности объединяются в строке «прочие».

*В случае наличия просроченной задолженности указать, является ли она сомнительной или безнадежной, также указать сумму сформированного резерва по сомнительной задолженности. Намерения Заемщика по работе с сомнительной и безнадежной задолженностью.

Расшифровка кредиторской задолженности

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма задолженности (тыс. руб.)		Предмет долга	Дата возникновения задолженности	Срок погашения задолженности
		Всего	В т.ч. просроченная			
1						
...						
Всего кредиторской задолженности						

В расшифровке указываются кредиторы, доля которых более 5% в общем объеме задолженности (при отсутствии крупных кредиторов следует их объединять в группы); при наличии у одного кредитора задолженности по нескольким договорам/нескольким отгрузкам в качестве дат указываются: самая ранняя дата возникновения и самая поздняя дата погашения задолженности. Кредиторы с долей менее 5 % в общем объеме задолженности объединяются в строке «прочие».

5.2.3. 214 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Расшифровка запасов готовой продукции и товаров для перепродажи

№ п/п	Объект запасов готовой продукции и товаров для перепродажи	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
	Всего	

В расшифровке указываются группы запасов, доли которых более 5% в общем объеме запасов Группы запасов с долей менее 5 % в общем объеме запасов объединяются в строке «прочие».

5.2.4. 510, 610 «Бухгалтерского баланса» (форма №1), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Расшифровка займов и кредитов

Кредитор	Срок действия договора		Цель кредита	Текущая задолженность	Ставка %	Порядок погашения основного	Обеспечение	Наличие просрочек, пролонгации
	Начал	Окончан						

	о	ие				долга и уплаты %		й
<i>Краткосрочные займы и кредиты</i>								
<i>Долгосрочные займы и кредиты</i>								

5.3. Справка о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед персоналом или расшифровка строки 622 («Задолженность перед персоналом») бухгалтерского баланса по состоянию на последнюю отчетную дату;

5.4. Справка о величине ФОТ сотрудников и среднесписочной численности персонала.

5.5. Справка о наличии или отсутствии неликвидных активов и активов, безнадежных к взысканию;

Все документы подписываются единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером юридического лица (при его наличии), с проставлением печати юридического лица.

На стадии рассмотрения заявки Банк может затребовать также и другие документы, необходимые для принятия решения о кредитовании.