

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита организации (юридическому лицу), находящейся на упрощенной системе налогообложения или системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход

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. Технично-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

- 1.8. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
- 1.9. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 1.10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту регистрации на территории Российской Федерации.
- 1.11. Письмо из Росстата о присвоении кодов ОКВЭД.
- 1.12. Лицензии на право ведения лицензируемой хозяйственной деятельности (основных видов деятельности).
- 1.13. Паспорт руководителя, главного бухгалтера и лиц, имеющих право вести переговоры с Банком от имени юридического лица (копия).
- 1.14. Учредительные документы с изменениями – копии устава, учредительного договора, удостоверенные нотариально или полученные в ИФНС копии.
- 1.15. Для акционерных обществ дополнительно – отчет(ы) об итогах выпуска акций, выписка из реестра акционеров на дату подачи заявки.
- 1.16. 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).
- 1.17. 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).
- 1.18. Подлинники либо нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, действующих от имени юридического лица.
- 1.19. Подлинники (для предъявления и копирования) либо нотариально удостоверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, действующих от имени юридического лица.
- 1.20. Решение уполномоченного органа юридического лица, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с Законом или учредительными документами общества.²
- 1.21. 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).⁵
- 1.22. Удостоверенные соответствующим образом протокол (выписка из него) Общего собрания акционеров (участников) или Совета директоров о совершении сделки с заинтересованностью.⁵

3. Финансовая отчетность:

- 3.1. Бухгалтерский баланс согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н или по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню) за последний финансовый год и за 4 последних завершенных квартала поквартально.
- 3.2. Отчет о прибылях и убытках согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н или по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню) за последний финансовый год и за 4 последних завершенных квартала поквартально.
- 3.3. Отчет о движении денежных средств за 4 последних завершенных квартала поквартально по форме Банка (Приложение 2 к настоящему Перечню).

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

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

3.4. Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности за три последних завершённых финансовых года и поквартально за текущий финансовый год (при наличии). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.

3.5. Налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за три последних завершённых финансовых года (при наличии). Необходимо приложить документы подтверждающие факт уплаты налога.

3.6. Аудиторское заключение (при наличии).

3.7. Книга учета доходов и расходов за прошедший и текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам), по части деятельности, по которой ЕНВД не применяется.

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), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Ценные бумаги и финансовые вложения», упрощенного бухгалтерского баланса, составленного юридическим лицом по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), 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), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)», «Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)», «Кредиторская задолженность» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного юридическим лицом по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), 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. просроченн ая*			

<i>Краткосрочная задолженность</i>						
1						
...						
<i>Долгосрочная задолженность</i>						
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 возникнове ния зadolженно сти	Срок погашения зadolженно сти
		Всего	В т.ч. просрочен ная			
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), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Готовая продукция и товары для перепродажи» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного юридическим лицом по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), 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), в случае составления отчетности согласно Приказу Министерства финансов РФ от 22.07.2003 г. № 67Н, или расшифровки строк «Займы и кредиты на срок до 1 года», «Займы и кредиты на срок свыше 1 года» упрощенного бухгалтерского баланса, составленного юридическим лицом по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Перечню), по состоянию на начало текущего финансового года и по состоянию на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Расшифровка займов и кредитов

Кредит ор	Срок действия договора		Цель креди та	Текущая задолженно сть	Став ка %	Порядок погашения основного долга и уплаты %	Обеспе чение	Наличие просрочек, пролонгаци й
	Начал о	Окончан ие						
Краткосрочные займы и кредиты								
Долгосрочные займы и кредиты								

5.3. Справка о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед персоналом или расшифровка строки 622 («Задолженность перед персоналом») бухгалтерского баланса или упрощенного 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.

5.6. Кассовая книга за текущий финансовый год (с разбивкой по месяцам).

5.7. Сведения об оборотах по кассе и векселям по дебету и кредиту за последние полгода помесечно.

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.