

**Перечень документов для анализа финансового положения юридического лица
(при подаче заявки на предоставление финансирования)**

| № п/п | Наименование документа | Форма заверения документа |
|-------|---|---|
| 1. | Документы, характеризующие финансовое положение юридического лица: | |
| 1.1. | бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) за последние 5 кварталов, годовая отчетность в полном объеме с отметками налоговых органов о принятии | Оригиналы или копии, заверенные Обществом |
| 1.2. | Расшифровки следующих статей баланса: <ul style="list-style-type: none"> • финансовые вложения, • кредиты и займы (на отчетную дату по форме п.3. ниже), • кредиторская и дебиторская задолженность, расшифровка иных статей, превышающих 5% валюты баланса. Расшифровки всех статей отчета о финансовых результатах. Сведения о размере бонуса от дистрибьютора (понимается сумма, получаемая в рамках дилерского договора в форме премии/ бонуса/ компенсации или возмещения/ доплаты и т.д. за достижение согласованных с дистрибьютором показателей продаж и/или выполнения согласованных мероприятий (в направлении PR, рекламных кампаний, предоставления услуг гарантийного обслуживания и пр.) и т.п.), за последние 5 кварталов | Оригиналы или копии, заверенные Обществом |
| 1.3. | Сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) за последние 5 кварталов с отметкой органов о приеме сведений или квитанции о приеме отчетности в электронном виде (при наличии) (предоставляются при отсутствии полного пакета документов из п.1.1.) | Копии, заверенные Обществом |
| 1.4. | Публикуемая отчетность за три последних заверенных финансовых года (при наличии) | Копии, заверенные Обществом, либо предоставление ссылки в Интернет |
| 1.5. | Данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы (предоставляются при отсутствии полного пакета документов из п.1.1.) | Копии, заверенные компанией |
| 2. | Документы, характеризующие финансовое положение юридического лица на упрощенной системе налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> • налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с отметками налоговых органов о принятии за последние 3 полных финансовых года и (при наличии) за 5 последних отчетных кварталов; • копии патентов о переводе юридического лица на упрощенную систему налогообложения; • копия книги учета доходов-расходов за 5 последних отчетных кварталов, заверенной ИФНС по месту регистрации Заемщика по утвержденной форме; • копии документов, свидетельствующих об уплате единого налога на вмененный доход за 5 последних отчетных кварталов. | Оригиналы или копии, заверенные компанией |
| 3. | Расшифровки задолженности по кредитам банков и займам к представленным балансам и на дату подачи заявления с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения кредита, даты погашения, процентной ставки, график погашения основного долга и процентов, предоставленное обеспечение. Дополнительно предоставляется информация о выданных поручительствах, гарантиях, предоставленном обеспечении. <ul style="list-style-type: none"> • При наличии задолженности в других кредитных учреждениях - кредитные договора и документы по их обеспечению (по требованию Банка) | Оригинал (на дату заявления на получение кредита или более позднюю дату по запросу Банка) Отдела по обслуживанию корпоративных клиентов Копии, заверенные Обществом |
| 4. | Состав и структура Группы взаимосвязанных компаний (при наличии) | Оригинал или копия, заверенная компанией, либо предоставление ссылки в Интернет |
| 5. | Консолидированная отчетность Группы (при наличии) за 5 последних отчетных кварталов (при отсутствии отчетности поквартально – за 2 последних календарных года), с расшифровками статей, превышающих 5% валюты баланса на последнюю дату, а в отношении отчета о финансовых результатах – всех статей | Оригинал или копия, заверенная Обществом |
| 6. | Справка об открытых расчетных (текущих) счетах в банках | Оригинал, выданный и подтвержденный налоговым органом, или копия такого |

| | | |
|-----|--|--|
| | | документа, заверенная Обществом |
| 7. | Справки, выданные и подтвержденные обслуживающими банками, включающие следующую информацию обо всех открытых расчетных (текущих) счетах в указанных банках: <ul style="list-style-type: none"> о ежемесячных оборотах по расчетным (текущим) счетам в указанных банках за последний полный финансовый год (12 месяцев) и до текущего момента (возможно предоставление информации в форме выписки, заверенной обслуживающим банком); о наличии/отсутствии ссудной задолженности и платежной дисциплине; об отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам в указанных банках. | Оригиналы из обслуживающих банков сроком не более 1 месяца с даты выдачи. В исключительных случаях допускаются копии, заверенные клиентом |
| 8. | Справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами. | Оригинал. Возможно предоставление акта сверки сроком не более 1 мес. от даты выдачи |
| 9. | Бюджет либо Бизнес-план (ТЭО) заемщика, копии контрактов и договоров (при наличии), подтверждающие бизнес-план (ТЭО) (по требованию Банка) | Оригинал или копия, заверенная компанией |
| 10. | Справка о существенных фактах. При наличии таких фактов – подтверждающие документы (оригинал или заверенная копия). | Оригинал по форме Банка (Приложение 15.21) |
| 11. | Документы для целей проверки реальности деятельности в рамках уплаты налогов (НДС, Налог на прибыль, 6-НДФЛ и пр.), сборов и иных обязательных платежей: <ul style="list-style-type: none"> платежные поручения о перечислении налогов, сборов и иных обязательных платежей с отметкой банка об исполнении за последние 4 квартала и (или) налоговые декларации (бухгалтерская отчетность), содержащие отметку налогового органа об их принятии, за последние 4 квартала. Данные документы должны содержать информацию о уплате налогов на сумму, равную не менее 10% от запрашиваемого совокупного лимита финансирования (включая лимит(ы) связанных заемщиков). В случае непредоставления данной информации в целях проверки реальности деятельности запрашиваются документы в соответствии с пунктом 15.7.3. | Копии платежных поручений с отметкой об исполнении. и (или) Заверенные Обществом копии налоговых деклараций |

- ✓ Данный список не является окончательным.
- ✓ В каждом конкретном случае при рассмотрении кредитной заявки Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выдаче кредита.
- ✓ Если документ состоит из нескольких листов, то он должен быть прошит и скреплен оттиском печати организации (при наличии) и подписью уполномоченного лица с расшифровкой, либо заверен на каждой странице.

В отношении поручителей и залогодателей – юридических лиц список документов включает документы, характеризующие финансовое положение юридического лица (п.1 или п.2 из Перечня).

(Оригинал) - оригинальный документ должен содержать личную подпись уполномоченного лица компании и оттиск печати компании (при наличии).

(Нотариально заверенная копия) - нотариально удостоверенная копия должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством РФ о нотариате.

(Копия, заверенная компанией) - копия должна содержать: отметку "Копия верна" с указанием даты заверения; подписи руководителя компании или иного уполномоченного в конкретном случае лица компании (с указанием должности и ФИО), оттиск печати компании (при наличии).