

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА КРЕДИТ ДЛЯ ЗАЕМЩИКА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

ДОКУМЕНТЫ ПО КРЕДИТНОЙ СДЕЛКЕ:

1. **Заявка на кредит.** По установленной форме Банка.
2. **Согласие** на получение информации, входящей в состав кредитной истории. По установленной форме Банка.
3. **Бизнес - план** или технико – экономическое обоснование кредитуемого проекта.
4. **Прогноз денежных потоков** на период кредитования. По установленной форме Банка.
5. **Документы**, необходимые для оформления залога имущества. Согласно установленного Банком Перечня документов для залогодателя по залогу имущества.
6. **Справка** (за подписью директора и главного бухгалтера) о балансовой стоимости активов, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный день месяца, предшествующего месяцу заключения сделок (кредитный договор, договор залога, договор поручительства и т.д.).
7. **Протокол** общего собрания участников (решение единственного участника, решение собрания директоров, общего собрания акционеров) об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью, если сделка (кредитный договор, договор залога, договор поручительства) является для юридического лица крупной и/или сделкой с заинтересованностью.
8. **Документы** (договоры, контракты, счета, счета-фактуры), подтверждающие целевое использование заемных средств.

ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЕМЩИКУ – ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ:

1. **Учредительные документы.** Согласно установленного Банком Перечня учредительных документов для Заемщика, Поручителя, Залогодателя - юридического лица.
Данные документы представляются в полном объеме при отсутствии действующего договора банковского счета, при наличии действующего договора банковского счета представляются только изменения, не предоставленные в Банк в отдел сопровождения клиентов.
2. **Копии Лицензий**, выданных юридическому лицу, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
3. **Анкета на кредит.** Бланк установленной формы Банка.
4. **Аудиторское заключение.** При обязательном либо инициализированном предприятием аудите отчетности.
5. **Бухгалтерская отчетность:**
 - 5.1. **Годовая**, за последний заверченный год в электронном виде (комплект электронных документов (файлов) с электронной подписью, сданных в ФНС в составе форм, утвержденных Приказом Минфина России).
 - 5.2. **Квартальная**, за последний заверченный и текущий годы (за подписью директора и главного бухгалтера) по следующим формам:
 - форма «Бухгалтерский баланс»;
 - форма «Отчет о финансовых результатах».

6. Расшифровки всех статей Бухгалтерского баланса, по которым на последнюю отчетную дату имеются остатки.

Требования к отдельным расшифровкам статей Бухгалтерского баланса:

- расшифровка запасов с разбивкой на сырье и материалы, готовая продукция и товары, животные на выращивании и откорме, а также с указанием наличия/отсутствия неликвидных запасов;

- расшифровка краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности с разбивкой на расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с учредителями (не внесенный УК), с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия просроченной сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и созданных резервов по сомнительным долгам по дебиторам;

- расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности с разбивкой на задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед покупателями и заказчиками, с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности; расчеты с персоналом по оплате труда, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности;

- расшифровку краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности;

- расшифровку краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности.

7. Расшифровки статей прочие доходы/расходы «Отчета о финансовых результатах» за последний отчетный период.

8. Расшифровки строки расходы по обычной деятельности «Отчета о финансовых результатах» (себестоимость, коммерческие расходы, управленческие расходы) всех предоставленных отчетов о финансовых результатах.

Для заемщиков, формирующих бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме отчетности.

9. Сведения о заключенных договорах лизинга (Номер и дата договора, срок действия, предмет лизинга, сумма договора, задолженность по договору на отчетную дату) или письмо об отсутствии заключенных договоров лизинга. На текущую дату.

10. Расшифровки всех обязательств, учитываемых на забалансовых счетах, на последнюю отчетную дату.

В случае отсутствия обязательств, учитываемых на забалансовых счетах, письмо об их отсутствии.

11. Налоговые декларации годовые (УСН, ЕСХН) за последний заверченный год и ежеквартальные (НДС, Налог на прибыль, 6-НДФЛ) за последний заверченный и текущий годы в электронном виде (при сдаче в налоговые органы отчетности по телекоммуникационным каналам связи) или на бумажном носителе со штампом налогового органа о принятии.

12. Справка ФНС о наличии положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета и/или справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов. На текущую дату.

13. Сведения о расчете налогов. За последний заверченный квартал.

14. Форма ЕФС-1 Единая форма «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на

обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». За последний отчетный период.

15. **Сведения об открытых счетах** в кредитных организациях. На текущую дату.

16. **Справка банка**, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам, открытым в других банках за последний заверченный и текущий годы (помесячно), наличии (отсутствие) претензий к счетам, картотеки неоплаченных расчетных документов. На текущую дату.

17. **Выписки по расчетным счетам**, открытым в других банках за последний отчетный квартал (помесячно), с указанием контрагента, суммы и основания платежа.

18. **Справка банка о кредитной истории**, в других банках, содержащие информацию о полученных, погашенных и действующих кредитах, наличии просроченной задолженности по ссуде и/или процентах. За последний заверченный и текущий годы. На текущую дату.

19. **Письма** об отсутствии (наличии) на текущую дату следующих фактов:

- неоднократной утраты (два и более раза) правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года,

- вхождения заемщика в финансовую, промышленную или иную группу компаний, наличие (отсутствие) консолидированной отчетности.

20. **Копия** Свидетельства на право собственности или Выписка из ЕГРН, подтверждающие право собственности на объекты недвижимости или Копия Договора аренды на арендуемое помещение, подтверждающие право аренды на объект недвижимости, находящийся по адресу регистрации юридического лица.

21. **Копии** Свидетельств на право собственности или Выписки из ЕГРН и/или копии договоров аренды на арендуемые помещения по адресу/адресам ведения деятельности юридического лица (торговые, производственные, складские, офисные).

22. **Копии** основных договоров хозяйственной деятельности (Аренда, купля-продажа, подряд, оказание услуг и другие договоры).

23. Возможно предоставление других документов при необходимости.

АО УКБ «Белгородсоцбанк»

☎ 8 800 707-39-39, 8 980 320-97-32