Список документов для подачи Заявки на кредит
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Список необходимых Анкет и согласий:

1. Заявление Заемщика на выдачу кредита по форме Банка (оригинал)
2. Анкета Заемщика (оригинал)
3. Согласия (оригинал) на обработку персональных данных по физическим лицам:
   - на Залогодателя/Поручителя
   - на учредителя(-ей) с долей более 5 % Уставного капитала
4. Согласие (оригинал) на получение информации НБКИ (Национальное бюро кредитных историй):
   - на Залогодателя/Поручителя
   - на учредителя(-ей) с долей более 5 % Уставного капитала
5. Паспортные данные для (копии всех страниц с оригинала):
   - Заемщика/Поручителя/Залогодателя
   - учредителя(-ей) с долей более 5 % Уставного капитала,
   - единоличного исполнительного органа

***на дату подачи Заявки на кредит, в Банке должны присутствовать оригиналы Анкет и Согласий, заверенные копии запрашиваемых паспортных данных**

Список документов для идентификация юридических лиц (Заемщика/Поручителя/Залогодателя):

1. Устав в действующей редакции*
2. Решение/Протокол о создании*
3. Свидетельство ОГРН (регистрация до 01.01.17)/Лист записи ЕГРЮЛ (регистрация с 01.01.2017)/Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ (регистрация до 01.07.2002)*
4. Свидетельство ИНН (регистрация до 01.01.2017)*
5. Лист записи ЕГРЮЛ – запись о руководителе*
6. Решения/приказы о назначения на должности (Руководитель, Главный бухгалтер)*
7. Трудовой договор с единоличным исполнительным органом (управляющим, управляющей компанией о передаче полномочий ЕИО*
8. Выписка из реестра акционеров/список аффилированных лиц (оригинал, копия, заверенная реестродержателем для АО/ПАО), сроком выдачи не более 1 месяца до даты подачи Заявки.
9. Документация, свидетельствующая о местонахождении, на все места ведения бизнеса: офисы, склады и пр. помещения - документы свидетельствующие о праве собственности, договоры аренды, документы по собственности арендодателя).
10. Действующие сертификаты, разрешения, лицензии
11. Договор на осуществление бухгалтерского учета (в случае аутсорсинга, при наличии)

***п. 1-7 предоставляются Заемщиком/Поручителем/Залогодателем, не являющимися клиентами Банка**
****на дату подачи Заявки на кредит допускается предоставление электронных скан копий, с последующим предоставлением в Банк, до заключения Кредитного договора, заверенных копий документов**

Список финансовых документов
Бухгалтерская отчетность:

1. Бухгалтерская отчетность:
   - Квартальная Бухгалтерская отчетность за 5 последовательно идущих отчетных дат (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах), заверенная руководителем;
   - Годовая Бухгалтерская отчетность предоставляется в формате ZIP-файла, а именно файла передачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи, с комплектом квитанций о приеме.
   - Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика за последний завершенный год с приложениями;
   - Для Заемщиков, применяющих **специальные и совмещенные налоговые режимы, (УСН, ЕСХН, патент и др.) предоставление финансовой отчетности, составленной по форме Банка и книги доходов и расходов** за предыдущий и текущий финансовый год.
2. Расшифровки отдельных статей Баланса (более 5% активов), в том числе:
   - Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (по форме Банка);
   - Расшифровка долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (по форме Банка);
   - Расшифровка кредитов, займов и прочих обязательств, в том числе обязательств по договорам лизинга (по форме Банка);
   - Расшифровка основных строк отчета о финансовых результатах, в том числе расшифровки статей: «управленческие расходы», «коммерческие расходы», «прочие доходы», «прочие расходы»;
   -Расшифровка выручки по видам деятельности за отчетный период.

***на дату подачи Заявки на кредит допускается предоставление электронных скан копий, с последующим предоставлением оригиналов документов до заключения Кредитного договора**
Бухгалтерскую отчетность, предоставленную в формате ZIP-файла, а именно файла передачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи, с комплектом квитанций о приеме, дублировать на бумажном носителе не нужно

Налоговая отчетность/ФСС/Органы статистического наблюдения:

1. Налоговая отчетность в связи с применяемой системной налогообложения (указаны все возможные формы) (в составе годовой отчетности и отчетности за текущий год поквартально), **в формате ZIP-файла, а именно файла передачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи, с комплектом квитанций о приеме**:
   - Налоговая декларация по налогу на прибыль (в том числе уточненные при наличии)
   - Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость (в том числе уточненные при наличии)
   - Патент
   - Налоговая декларация в связи с применением УСН и др.
2. Платежные поручения (реестры), подтверждающие оплату налога на прибыль, НДС, НДФЛ;
3. Справки из ИФНС:
   - о состоянии расчетов с бюджетом по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам процентам (Форма по КНД 1160080) (при наличии просроченной задолженности или иных обязательств перед бюджетом (внебюджетными фондами) дать пояснение с указанием сроков, объемов, причин возникновения и сроков погашения долга или иных обязательств)
   - об открытых расчетных счетах в кредитных организациях (выданная и подтвержденная налоговым органом).
4. Ведомость 4-ФСС (в составе годовой отчетности и отчетности за текущий квартал)
5. Расчет по страховым взносам (РСВ, форма КНД 1151111) (в составе годовой отчетности и отчетности за текущий квартал)
6. Статистическая отчетность (в соответствии применяемыми формами) за последний отчетный период

***на дату подачи Заявки на кредит допускается предоставление электронных скан копий, с последующим предоставлением оригиналов документов до заключения Кредитного договора**
Налоговую отчетность, предоставленную в формате ZIP-файла, а именно файла передачи отчетности по телекоммуникационным каналам связи, с комплектом квитанций о приеме, дублировать на бумажном носителе не нужно

Справки и другие финансовые документы:

1. Справки из всех обслуживающих Банков (по Банкам в соответствии со Справкой ИФНС об открытых расчетных счетах) на отчетную дату:
   - наличие/отсутствие ссудной задолженности с указанием сумм, сроков погашения кредитов
   - о кредитной истории за последние 360 дней
   - об оборотах по расчетным счетам (в рублях и в иностранной валюте) за последние 12 месяцев с помесячной разбивкой
   -наличие/отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов
2. Справка о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате (по форме Банка)
3. Справка о выданных обеспечениях (поручительство, залог) (по форме Банка).
4. Сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия, произошедших за отчетный период и причины их возникновения (существенное увеличение или уменьшение стоимости активов, получение/увеличение чистых убытков, существенное снижение показателей выручки, существенные изменения дебиторской и/или кредиторской задолженности и др.)
5. Документы, подтверждающие оплату арендных платежей (в случае местонахождения на правах аренды) (платежные поручения, карточка счета) за период с начала текущего финансового года.

***на дату подачи Заявки на кредит допускается предоставление электронных скан копий, с последующим предоставлением оригиналов документов до заключения Кредитного договора**

Контрактная база/лизинговый портфель:

1. Информация о действующей на отчетную дату контрактной базе (по форме Банка, либо по форме Заемщика, согласованной с Банком).
2. Расшифровка доходных вложений, лизинговый портфель на отчетную дату, расшифровка забалансового счета 001 (Для лизинговых компаний) (по форме Банка, либо по форме Заемщика, согласованной с Банком).
3. Договоры с основными контрагентами (по отдельному запросу кредитного инспектора, после предоставления регистров бухгалтерского учета);
4. План движения денежных средств (по форме Банка, либо по форме Заемщика, согласованной с Банком).

***на дату подачи Заявки на кредит допускается предоставление электронных скан копий, с последующим предоставлением оригиналов документов до заключения Кредитного договора**

Бухгалтерские документы (в формате Excel):

1. Оборотно-сальдовая ведомость общая в разбивке по счетам с субсчетами за период:
   промежуточный отчетный период – отчетный квартал (поквартально и нарастающим итогом с начала года)
2. Регистры бухгалтерского учета по следующим счетам (при отсутствии движений по счету, сформировать регистр с отсутствующими сведениями):
   - Анализ счета 51 в разбивке по: банковским счетам, месяцам (без статей учета денежных средств: должно быть видно обороты за каждый месяц в корреспонденции со счетами БУ) за периоды:
     промежуточный отчетный период – отчетный квартал (поквартально и нарастающим итогом с начала года)
   - Анализ счета 52 в разбивке по: банковским счетам, месяцам (без статей учета денежных средств: должно быть видно обороты за каждый месяц в корреспонденции со счетами БУ) за периоды:
     промежуточный отчетный период – отчетный квартал (поквартально и нарастающим итогом с начала года)

- Анализ счета 51 общий (в детализации бухгалтерских счетов) за 4 последовательно идущих квартала (пример: с 3 квартала по 3 квартал – 01.07 прошлого года по 30.06 текущего года) на дату промежуточного анализируемого квартала
- ОСВ по счетам учета **дебиторской и кредиторской задолженностей** в разбивке по субсчетам (сравнить с расшифровкой строк 1230 и 1520 из 1С, какие счета попадают): 60, 62, 76 и др. в разрезе контрагентов за периоды:
  промежуточный отчетный период – отчетный квартал (поквартально и нарастающим итогом с начала года)
- Анализ счета 90 в разбивке субсчетов и счетов БУ за периоды:
  промежуточный отчетный период –отчетный квартал (нарастающим итогом с начала года)
- ОСВ по счету 01, 08, 10, 41, 43 в разбивке номенклатурных групп/номенклатуры за периоды:
  промежуточный отчетный период –отчетный квартал (нарастающим итогом с начала года)
- ОСВ по счетам 25, 26, 44, 91.1, 91.2 в разрезе статей затрат/расходов
  промежуточный отчетный период –отчетный квартал (нарастающим итогом с начала года)
- ОСВ по счету 58, 66, 67 в разбивке по контрагентам за периоды:
  промежуточный отчетный период – квартал (нарастающим итогом с начала года)
- Расшифровки забалансовых счетов 007, 008, 009, 001
  промежуточный отчетный период – квартал (нарастающим итогом с начала года)

3. Детализированная выписка об оборотах по расчетным/валютным счетам из всех обслуживающих банков/карточка счета 51, 52
   промежуточный отчетный период – квартал (нарастающим итогом с начала года)

***Возможен запрос дополнительных документов вне вышеизложенного списка**

С уважением и надеждой на долговременное сотрудничество,
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» ООО