

ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ГАРАНТИИ В АО «НК БАНК»

1. Ходатайство на имя Председателя Правления АО «НК Банк» с просьбой о предоставлении гарантии с указанием суммы, даты выдачи, даты окончания срока действия, целей, наименования Бенефициара, предлагаемого обеспечения (с просьбой об открытии лимита с указанием суммы, срока действия лимита).
2. Контракты, договоры, конкурсная документация, для обеспечения обязательств по которым требуется гарантия (*копия, заверенная печатью предприятия и подписью руководителя*).
3. Расчет суммы гарантии и/или документ, на основании которого он сделан.
4. Форма (бланк) требуемой гарантии
5. Аналитическая записка, содержащая в себе краткую историю развития компании, характеристику рынка и занимаемую компанией долю в нем, описание проводимой компанией реализационной и закупочной политики, перспективы развития компании.
6. ***Надлежащим образом удостоверенные документы финансовой (бухгалтерской) отчетности:***
 - 6.1. **Для заемщиков, применяющих общую систему налогообложения (ОСНО):**
 - а) годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании образцов форм, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010г. №66н, с отметкой налоговых органов о получении и/или протоколами контроля отчетности к обработке, и в электронном виде (в ZIP-архиве) с подтверждением её предоставления в указанном виде в ТО ФНС России (заверенную ЭЦП ТО ФНС России);
 - б) *промежуточная* бухгалтерская (финансовая) отчетность заёмщика (*ф.№ 1 и ф.№ 2*) за четыре последние *промежуточные* (не годовые) квартальные отчетные даты;
 - в) формы федерального статистического наблюдения № П-3 "Сведения о финансовом состоянии организации" и № П-5(м) "Основные сведения о деятельности организации", представляемые в органы государственной статистики на ежеквартальной основе (*в случае обязанности предоставления указанных форм в органы государственной статистики*) за пять последних квартальных отчетных дат;
 - г) декларация по налогу на прибыль за пять последних квартальных отчетных дат, представляемая организацией в налоговые органы, с отметкой налоговых органов о получении и/или протоколами контроля отчетности к обработке (копия, заверенная печатью и подписью руководителя) и в электронном виде (в ZIP-архиве) с подтверждением о её предоставлении в указанном виде в ТО ФНС России (заверенную ЭЦП ТО ФНС России);
 - д) Аудиторское заключение по отчетности за последний календарный год (при наличии).
 - 6.2. **Для заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСНО):**
 - а) *за последний завершённый календарный год:*
 - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, с отметкой налоговых органов о получении и/или протоколами контроля отчетности к обработке;
 - Книга учета доходов и расходов организаций, применяющих УСНО, с отметкой налоговых органов о получении и/или протоколами контроля отчетности к обработке;
 - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность заёмщика (*ф.№ 1 и ф.№ 2*)
 - б) за четыре последние *промежуточные* (не годовые) квартальные отчетные даты:
 - *промежуточная* бухгалтерская (финансовая) отчетность заёмщика (*ф.№ 1 и ф.№ 2*),
 - Книга учета доходов и расходов организаций, применяющих УСНО.
7. Расшифровки (*к отчетности за периоды, указанные в п. б*) дебиторской и кредиторской задолженности (стр. 1230, 1520 ф. 1) по Форме Банка (по наиболее крупным дебиторам/кредиторам, на долю которых приходится более 5% от общей суммы задолженности, - сумма задолженности, дата ее возникновения, дата погашения по договору). По дебиторской задолженности – с указанием вида основных заключенных договоров с крупнейшими контрагентами.
8. Расшифровки *основных статей* ф.1 и ф.2 к отчетности на *последнюю отчетную дату:*
 - расшифровки основных средств (стр.1150 ф.1) и запасов (стр.1210 ф.1). В случае отсутствия основных средств – пояснительную записку с указанием собственных либо находящихся в пользовании на основании договоров аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и проч.);
 - расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (стр. 1170, 1240 ф.1);
 - расшифровки задолженности по займам и кредитам (стр. 1410, 1510 ф.1);
 - расшифровки прочих доходов и расходов (стр. 2340, 2350 ф.2).
- 8а. – сведения об уплаченных налогах за последний завершённый календарный год (по форме Банка).
9. Расчет по страховым взносам за два предшествующих календарных года (форма по КНД 1151111) и в произвольной форме на текущую дату Сведения о среднесписочной численности работников.
10. Сведения о фактических выплатах сотрудникам по заработной плате (оборотно-сальдовая ведомость сч.70) за последние шесть календарных месяцев с ежемесячной разбивкой.
11. Анализ сч.51 за последние шесть календарных месяцев (с детализацией по субсчетам/субконто, разбивкой по банкам и месяцам).

12. Анализ сч.52 за последние шесть календарных месяцев (с детализацией по субсчетам/субконто, разбивкой по банкам и месяцам) (при наличии валютной выручки).

13. Справка об отсутствии/наличии ссудной задолженности в других банках. При наличии ссудной задолженности (кредитной истории) – справку о кредитной истории за год с указанием следующих параметров: номер кредитного договора, сумма кредита, дата выдачи, дата погашения, текущая ссудная задолженность, наличие просроченных платежей.

14. Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю в течение 3 месяцев до даты обращения за получением ссуды.

15. Справки об отсутствии картотеки непоплаченных расчетных документов по расчетным (текущим) счетам, открытым в других банках.

16. Справка об оборотах по расчетным счетам в других банках за последние двенадцать месяцев помесечно (если есть), исключая поступления на расчетные счета со ссудных счетов.

16а. По отдельному запросу - Выписки с расчетных счетов в других банках за последние шесть месяцев с назначением платежа!;

16б. По отдельному запросу в случае, если основной р/с открыт в другом банке – платежные поручения об уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей за четыре последних завершенных отчетных квартала с отметкой об исполнении либо заверенные иной кредитной организацией выписки по счетам заемщика за этот период с указанием сумм, наименований и номеров счетов получателей платежей, назначения платежей, счета банка-корреспондента.

17. Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязательств по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций.

18. Договор на ведение бухгалтерского обслуживания в случае отсутствия в штате Главного бухгалтера.

19. Доверенность на лицо, уполномоченное подписать договор предоставления банковской гарантии, если это не лицо с правом первой подписи, действующее на основании Устава.

20. В случае, когда обеспечением по договору банковской гарантии выступает залог - необходимые правоустанавливающие документы на предмет залога.

21. Анкета принципала (по форме Банка).

22. Подтверждение права собственности либо аренды помещений по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения.

23. Выписка (оригинал или нот. копия) из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная налоговым органом (сроком не более 1 месяца с даты выдачи Выписки на момент заключения кредитного договора).

24. Список участников/акционеров общества на дату принятия решения о заключении договора предоставления банковской гарантии.

25. В случае, когда сумма обязательств по договору предоставления банковской гарантии превышает 25% процентов балансовой стоимости активов принципала – копия решения общего собрания участников (акционеров, Совета директоров) о заключении крупной сделки, в соответствии с главой X закона «Об акционерных обществах» и главой IV, ст. 46 закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Если иное не предусмотрено Уставом Общества).

26. Для акционерных обществ (ЗАО, АО):

- Копия документов, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций
- Выписка из реестра акционеров (на текущую дату/дату принятия решения о крупной сделке)

27. Для не клиентов Банка

а) Анкета юридического лица – не клиента АО «НК Банк» (по форме Банка);

б) Нотариально заверенные копии документов, подтверждающие правоспособность потенциального заемщика:

- Свидетельство о регистрации,
- Устав (изменения к Уставу),
- Учредительный договор (изменения), если таковой предусмотрен действующим законодательством,
- выписка из протокола Учредительного собрания с решением о назначении руководителя предприятия и приказ о его назначении,
- банковские карточки с образцами подписей,
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий),
- свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции.

28. Ксерокопии паспортов руководителя фирмы и главного бухгалтера, имеющих право подписи финансовых документов.

29. Документы, подтверждающие формирование уставного капитала Общества.