

## ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

1. Ходатайство на имя Председателя Правления АО «НК Банк» с просьбой о предоставлении кредита с указанием суммы, сроков, целей, на которые запрашивается кредит.
2. 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.
3. Техничко-экономическое обоснование возврата кредита.
4. Контракты, договоры, на обслуживание которых испрашивается кредит и обеспечивающие поступление средств для возврата кредита и процентов за его использование.
5. *Надлежащим образом удостоверенные:*
  - 5.1. 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;
    - б) годовая бухгалтерская отчетность в электронном виде с подтверждением её предоставления в указанном виде в ТО ФНС России (заверенную ЭЦП ТО ФНС России);
    - в) *промежуточная* бухгалтерская (финансовая) отчетность заёмщика (по ф.№ 1 и ф.№ 2) за четыре последние *промежуточные* (не годовые) квартальные отчетные даты;
    - г) 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;
    - д) данные по основным формам налоговой отчетности (налог на прибыль, налог на имущество и др.), представляемым организацией в налоговые органы, за пять последних квартальных отчетных дат.
  - 5.2. 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 (по ф.№ 1 и ф.№ 2)
    - б) *за четыре последние промежуточные* (не годовые) квартальные отчетные даты:
      - *промежуточная* бухгалтерская (финансовая) отчетность заёмщика (по ф.№ 1 и ф.№ 2),
      - Книга учета доходов и расходов организаций, применяющих УСНО.
6. Расшифровки (к отчетности за периоды, указанные в п. 5) 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.
7. 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).
- 7а. – сведения об уплаченных налогах за последний завершённый календарный год (по форме Банка).
8. Расчет по страховым взносам за два предшествующих календарных года (форма по КНД 1151111) и в произвольной форме на текущую дату.
9. Сведения о фактических выплатах сотрудникам по заработной плате (оборотно-сальдовая ведомость сч.70) за последние шесть календарных месяцев с ежемесячной разбивкой.
10. Анализ сч.51 за последние шесть календарных месяцев (с детализацией по субсчетам/субконто, разбивкой по банкам и месяцам).
11. Анализ сч.52 за последние шесть календарных месяцев (с детализацией по субсчетам/субконто, разбивкой по банкам и месяцам) (при наличии валютной выручки).

- 12.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.
- 13.Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю в течение 3 месяцев до даты обращения за получением ссуды.
- 14.Справки об отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по расчетным (текущим) счетам, открытым в других банках.
- 15.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 кредитный договор, если это не лицо с правом первой подписи, действующее на основании Устава.
- 20.В случае, когда обеспечением кредита выступает залог - необходимые правоустанавливающие документы на предмет залога.
- 21.Анкета заемщика (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 общества на дату, предшествующую дате принятия решения о привлечении кредита.
- 25.В случае, когда сумма кредита превышает 25% процентов балансовой стоимости активов заемщика – 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:
- 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 местонахождение (договор аренды, документы на право собственности).
30. Документы, подтверждающие формирование уставного капитала Общества.
- При выдаче кредита
- 31.Целевое использование кредита по форме (по форме Банка).
- 32.Согласие/несогласие в БКИ (по форме Банка).