

**Перечень документов,
необходимых для рассмотрения возможности предоставления кредита юридическим лицам.**

1. Ходатайство на имя Председателя Правления АО «НК Банк» г-на Смирнова Сергея Николаевича 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. Технико-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, 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 заемщика (по 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).
 - 5.2. Для заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСНО):
 - а) за последний *завершенный 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 заемщика (по ф.№ 1 и ф.№ 2)
 - б) за четыре последние *промежуточные* (не годовые) квартальные отчетные даты:
 - *промежуточная* бухгалтерская (финансовая) отчетность заемщика (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 *завершенный 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 Сведения о среднесписочной численности работников.
9. Сведения о фактических выплатах сотрудникам по заработной плате (оборотно-сальдовая ведомость сч.70) за последние шесть календарных месяцев с ежемесячной разбивкой.
10. 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.

11. Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю в течение 3 месяцев до даты обращения за получением ссуды.
 12. Справки об отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по расчетным (текущим) счетам, открытым в других банках.
 13. Справка об оборотах по расчетным счетам в других банках за последние двенадцать месяцев помесечно (если есть), включая поступления на расчетные счета со судебных счетов.
 - 13а. **По отдельному запросу** - Выписки с расчетных счетов в других банках за последние шесть месяцев с **назначением платежа!**;
 - 13б. **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 заверенных 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.
 14. Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязательств по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций.
 15. Договор на ведение бухгалтерского обслуживания в случае отсутствия в штате Главного бухгалтера.
 16. Доверенность на лицо, уполномоченное подписать кредитный договор, если это не лицо с правом первой подписи, действующее на основании Устава.
 17. В случае, когда обеспечением кредита выступает залог - необходимые правоустанавливающие документы на предмет залога.
 18. Анкета заемщика (по форме Банка).
 19. Подтверждение права собственности *либо* аренды помещений по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения.
 20. 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).
 21. Список участников общества на дату, предшествующую дате принятия решения о привлечении кредита.
 22. 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).
 23. Для акционерных обществ:
 - Копия документов, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций
 - Выписка из реестра акционеров (на текущую дату/дату принятия решения о крупной сделке)
 24. 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 приказа о его назначении,
 - банковские карточки с образцами подписей,
 - разрешение на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий),
 - свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции.
 25. Ксерокопии паспортов руководителя фирмы и главного бухгалтера, имеющих право подписи финансовых документов.
 26. Документы, подтверждающие местонахождение (договор аренды, документы на право собственника).
 27. Документы, подтверждающие формирование уставного капитала Общества.
- При выдаче кредита
28. Целевое использование кредита по форме (по форме Банка).
 29. Согласие/несогласие в БКИ (по форме Банка).