

к Положению о порядке предоставления кредитов
в АКБ «НООСФЕРА» (АО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЗАЕМЩИКОМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ
КРЕДИТА/БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ
в АКБ «НООСФЕРА» (АО)**

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование документа</i>
Общие документы	
1	Кредитная заявка.
2	Решение уполномоченного органа юридического лица на заключение крупной сделки (если сумма кредита составляет более 25 % валюты баланса Заемщика) (или сделки с заинтересованностью). ИП не предоставляют.
3	Анкета юридического лица на Заемщика.
4	Согласие на обработку персональных данных руководителя, главного бухгалтера, учредителей (акционеров), доверенных лиц (при условии действия лиц на основании доверенности)
5	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление основной части кредитной истории пользователю кредитной истории (БКИ)

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование документа</i>
Учредительные и регистрационные документы ЗАЕМЩИКА (оригиналы и/или копии, заверенные подписью сотрудника и печатью кредитующего подразделения Банка):	
1	Протокол высшего органа управления / Решение единственного учредителя общества о создании юридического лица.
2	Устав (Положение) и/или Учредительный договор (в зависимости от организационно-правовой формы).
3	Свидетельство (решение) о государственной регистрации (свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)/Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц/Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей
4	Протокол высшего органа управления / Решение единственного учредителя общества о внесении изменений в учредительные документы. Свидетельства о регистрации изменений и изменения в учредительные документы.
5	Протокол высшего органа управления / Решение единственного учредителя общества о назначении руководителя. Приказ о вступлении в должность руководителя. ИП предоставляют только в случае наличия.
6	Приказ о назначении главного бухгалтера (при наличии).
7	Свидетельство Федерального органа исполнительной власти (МНС РФ, ФНС) о постановке на учет в налоговом органе юридического лица (не требуется в случае предоставления по п.3 Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц/ Листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей)
8	Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ).
9	Лицензии на осуществление отдельных видов деятельности.
10	Карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати (форма 0401026).
<i>П.п.1-10 предоставляются в случае отсутствия действующего расчетного счета в АКБ «НООСФЕРА» (АО)</i>	
11	Копии всех страниц паспортов руководителя, главного бухгалтера, учредителей (акционеров), доверенных лиц (при условии действия лиц на основании доверенности) заёмщика
12	Оригиналы доверенности для лиц, подписывающих кредитную документацию (если лицо действует в силу полномочий, основанных на доверенности)

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование документа</i>
Основные документы для проведения анализа финансового состояния Заемщика (Копии, заверенные печатью организации и подписью руководителя и Главного бухгалтера).	
<i>Для юридического лица, применяющего общую систему налогообложения</i>	
1.1	Форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2 «Отчет о финансовых результатах», Форма №3 «Отчет об изменениях капитала», форма №4 «Отчет о движении денежных средств», форма №5, пояснительная записка к годовому бухгалтерскому балансу (предоставляются с отметкой о принятии налоговым органом по месту регистрации юридического лица, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган способом, предусмотренным действующим законодательством) <i>за последний отчетный период (год)</i>

1.2	Форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2 «Отчет о финансовых результатах» за 5 отчетных дат (поквартально), исключая п. 1.1 (предоставляются заверенные печатью организации и подписью руководителя и Главного бухгалтера).
1.3	- Налоговая декларация по НДС, - Налоговая декларация по налогу на прибыль, - Налоговая декларация по налогу на имущество, - Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ) - Расчет по страховым взносам (форма по КНД 1151111) - Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4-ФСС) за 5 отчетных дат (поквартально) (предоставляются с отметкой о принятии налоговым органом/территориальным органом ФСС РФ по месту регистрации юридического лица, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган/территориальный орган ФСС РФ способом, предусмотренным действующим законодательством)
Для юридического лица, использующего специальные режимы налогообложения и ИП:	
1.4	Упрощенная форма Баланса и Отчета о финансовых результатах (аналогичные отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения) за 5 отчетных дат (поквартально) ¹
1.5	- Книга учета доходов и расходов за последний год (поквартально) (для организаций и ИП, применяющих упрощенную систему налогообложения) - Книга учета доходов за последний год (поквартально) (для ИП, применяющих патентную систему налогообложения)
1.6	- Налоговая декларация по УСН/ЕСХН за последний отчетный период (год), - Налоговая декларация по ЕНВД, - Налоговая декларация по налогу на имущество, - Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ) - Расчет по страховым взносам (форма по КНД 1151111) - Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4-ФСС) за 5 отчетных дат (поквартально) (предоставляется с отметкой о принятии налоговым органом/территориальным органом ФСС РФ по месту регистрации юридического лица и ИП, либо с приложением документов, подтверждающих направление в налоговый орган/территориальный орган ФСС РФ способом, предусмотренным действующим законодательством)
1.7	Документ (патент) на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности/Уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения (с отметкой о принятии налоговым органом, почтовой описи или квитанции об отправке уведомления в электронном виде)
2	Справка об объеме уплаченных налогов, сборов и иных обязательных платежей, заработной платы и арендных платежей за последние четыре квартала (поквартально).
3	Информация о сумме фонда оплаты труда за последний квартал.
4	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (форма по КНД 1110018) и за последний квартал (в свободной форме)
5	Сведения, предоставляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат).
6	Электронные документы бухгалтерской и налоговой отчетности - электронный-xml файл отчетности, предоставленный в налоговый орган (архивированный файл)
Дополнительные документы для проведения финансового анализа Заемщика предоставляются по требованию сотрудника кредитующего подразделения (возможно предоставление в электронном виде):	
7	Расшифровка ² основных статей бухгалтерского баланса/отчета о финансовых результатах, доля которых превышает 5% от размера валюты баланса/выручки, на последнюю отчетную дату: - основные средства (сч.01, сч.02 (отчеты по основным средствам)) – оборотно-сальдовые ведомости развернутые; - запасы (с указанием номенклатуры запасов- с приложением оборотно-сальдовых ведомостей сч. 10, 20, 21, 23, 41, 43, 44); - дебиторская и кредиторская задолженность (сч. 60, 62, 76) - с указанием ИНН, наименований кредиторов, должников, суммы задолженности, дат возникновения и планируемого погашения задолженности, статуса задолженности (просроченная/текущая), с приложением оборотно-сальдовых ведомостей по указанным счетам;

¹ Предоставляются по форме Банка или по форме Клиента

² Предоставляется по форме Банка или по форме Клиента

	<p>- полученные займы, кредиты и другие кредитные продукты (сч.66,67) - с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных платежей, с приложением оборотно-сальдовых ведомостей по указанным счетам, копий всех действующих кредитных договоров и займов;</p> <p>- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (сч.58) - с указанием видов, сумм вложений, наименований и ИНН организаций, дат возникновения и планируемого погашения, с приложением оборотно-сальдовых ведомостей по указанному счету;</p> <p>- выданные поручительства;</p> <p>- расчеты по налогам и сборам (сч. 68,69) - оборотно-сальдовые ведомости по указанным счетам;</p> <p>- расчеты с персоналом (сч. 70, 71) - оборотно-сальдовые ведомости по указанным счетам;</p> <p>- суммы остатков на забалансовых счетах по полученным (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданным (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств) обеспечениям.</p>
8	Оборотно-сальдовые ведомости по всем счетам за последний отчетный период (квартал).
9	Сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность Заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах организации на дату осуществления сделки). Степень существенности событий составляет 25% и более.
10	Справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату.
11	Аудиторское заключение (или его итоговая часть) по результатам обязательного по законодательству РФ аудита годовой бухгалтерской отчетности. Перечень организаций и ИП, подлежащих обязательному аудиту, содержится в статье 7 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ.
12	Аудиторское заключение по результатам аудита бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (при его наличии).
13	Оборотно-сальдовая ведомость/Анализ счета/Карточка счета по балансовым счетам 50,51,52 в разбивке по каждому Банку с указанием корреспондирующих счетов, за последние 12 месяцев (ПОМЕСЯЧНО).
14	Справка о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате перед работниками на дату подачи кредитной заявки.
15	Документы, подтверждающие место нахождения Заемщика (свидетельства о праве собственности/или выписка из ЕГРП/или сведения о кадастровом номере недвижимого имущества, находящегося в собственности, договор аренды (субаренды) недвижимости, платежные документы по оплате аренды (на юридический и фактический адрес)) или Карточка счета по расчетам с арендодателем (-ями).
Справки из налоговых органов/ФСС по месту регистрации Заемщика (заверенные налоговым органом/ФСС) или в электронном виде (заверенные электронной подписью сотрудника налогового органа/ФСС):	
16	Справки из налоговой службы о наличии (отсутствии) задолженности перед бюджетами всех уровней по налогам (сборам, взносам). Справки из ФСС РФ о наличии (отсутствии) задолженности по страховым взносам. При наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня/ФСС – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга.
17	Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.
Справки из всех обслуживающих банков (кроме АКБ «НООСФЕРА» (АО)) (заверенные банками):	
18	Справки о кредитной истории и ссудной задолженности (в том числе гарантии и аккредитивы без денежного покрытия, авали на векселях и другие забалансовые кредитные продукты) с указанием вида кредитного продукта, суммы/лимита задолженности по договору, фактического остатка задолженности, даты выдачи, даты погашения по договору/посл. доп. соглашению, процентной ставки, вида и суммы обеспечения, суммы просроченной задолженности и других существенных условий задолженности или справки об отсутствии действующих кредитных продуктов.
19	Справки о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам.
20	Справки о ежемесячных оборотах (сумма доходов и расходов за каждый месяц) с указанием остатков на отчетные даты по расчетным и текущим рублевым и валютным счетам за последние 12 месяцев.
Документы, подтверждающие обоснованность привлечения кредита (документы должны быть заверены печатью организации и подписью руководителя и Главного бухгалтера):	
21	Описание бизнеса, включая перечень компаний, входящих в холдинг с кратким описанием деятельности и ИНН

22	Прогноз движения денежных средств /Технико-экономическое обоснование (ТЭО) / Бизнес-план.
23	Информация о действующих договорах с контрагентами ³ , с приложением копий договоров с основными поставщиками и покупателями, занимающими более 10% среднемесячного объема реализации / поставки (но не менее чем по 3 контрагента), договоров на транспортировку, переработку продукции и др.
24	Информация о договорах/контрактах, заключенных по результатам участия в конкурсах/тендерах (с указанием ссылки на официальный сайт размещенных договоров/контрактах)

³ Предоставляется по форме Банка или по форме Клиента