

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЕМ/ ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ –
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ**

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование документа</i>
Общие документы и документы по обеспечению	
1	Решение уполномоченного органа юридического лица на заключение крупной сделки (если сумма залога / поручительства) составляет более 25 % валюты баланса Залогодателя/Поручителя) (или сделки с заинтересованностью). ИП не предоставляют.
2	Анкета юридического лица на Поручителя/Залогодателя.
3	Согласие на обработку персональных данных руководителя, главного бухгалтера, учредителей (акционеров), доверенных лиц (при условии действия лиц на основании доверенности)
4	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление основной части кредитной истории пользователю кредитной истории (БКИ)
5 ¹	Документы по обеспечению в зависимости от вида обеспечения.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование документа</i>
Учредительные и регистрационные документы ПОРУЧИТЕЛЯ / ЗАЛОГОДАТЕЛЯ (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) поручителя (-ей), залогодателя (-ей)
12	Оригиналы доверенности для лиц, подписывающих документацию по обеспечению (если лицо действует в силу полномочий, основанных на доверенности)

¹ В соответствии с Положением «О порядке работы с залогами и определения их справедливой стоимости в АКБ «НООСФЕРА» (АО)»

№ п/п	Наименование документа
Основные документы для проведения анализа финансового состояния Поручителя / Залогодателя (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) за последний отчетный период (год)
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	<ul style="list-style-type: none"> - 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)
<i>Для юридического лица, использующего специальные режимы налогообложения и ИП:</i>	
1.4	Упрощенная форма Баланса и Отчета о финансовых результатах (аналогичные отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения) за 5 отчетных дат (поквартально) ²
1.5	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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.
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)

² Предоставляются по форме Банка или по форме Клиента

Дополнительные документы для проведения финансового анализа Поручителя / Залогодателя, предоставляются по требованию сотрудника кредитующего подразделения (возможно предоставление в электронном виде):	
7	<p>Расшифровка³ основных статей бухгалтерского баланса/отчета о финансовых результатах, доля которых превышает 5% от размера валюты баланса/выручки, на последнюю отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные средства (сч.01, сч.02 (отчеты по основным средствам)) – оборотно-сальдовые ведомости развернутые; - нематериальные активы (сч.04, сч.05) - оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанным счетам; - доходные вложения в материальные активы (сч.03) - оборотно-сальдовая ведомость развернутая по указанному счету; - прочие внеоборотные активы (сч.07, сч.08, сч.09) - оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанным счетам; - запасы (сч. 10, 20, 21, 23, 41, 43, 44) - оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанным счетам; - дебиторская и кредиторская задолженность (сч. 60, 62, 76) – оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанным счетам, с указанием ИНН контрагентов; - полученные займы, кредиты и другие кредитные продукты (сч.66,67) – оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанным счетам, копии всех действующих кредитных договоров и займов; - долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (сч.58) – оборотно-сальдовые ведомости развернутые по указанному счету, с указанием ИНН контрагентов; - выданные поручительства; - расчеты по налогам и сборам (сч. 68,69) - оборотно-сальдовые ведомости по указанным счетам; - расчеты с персоналом (сч. 70, 71) - оборотно-сальдовые ведомости по указанным счетам; - 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) обеспечения. - оборотно-сальдовая ведомость по сч.90 с указанием субсчетов.
8	Общая оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам за последний отчетный период (квартал).
9	Оборотно-сальдовая ведомость/Анализ счета по балансовым счетам 50,51,52 в разбивке по каждому Банку с указанием корреспондирующих счетов, за последние 12 месяцев (ПОМЕСЯЧНО)
10	Сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность Поручителя / Залогодателя (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.
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	Справка о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате перед работниками на дату предоставления документов.
14	Документы, подтверждающие место нахождения Поручителя / Залогодателя и место хранения предмета залога (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)).
15	Описание бизнеса, включая перечень компаний, входящих в холдинг с кратким описанием деятельности и ИНН
16	Информация о действующих договорах с контрагентами ⁴ , 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.
17	Информация о договорах/контрактах, заключенных по результатам участия в конкурсах/тендерах (с указанием ссылки на официальный сайт размещенных договоров/контрактов)

³ Предоставляется по форме Банка или по форме Клиента

⁴ Предоставляется по форме Банка или по форме Клиента

Справки из налоговых органов/ФСС по месту регистрации Поручителя / Залогодателя (заверенные налоговым органом/ФСС) или в электронном виде (заверенные электронной подписью сотрудника налогового органа/ФСС):	
18	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.
19	Сведения об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях.
Справки из всех обслуживающих банков (кроме АКБ «НООСФЕРА» (АО)) (заверенные банками):	
20	Справки о наличии/отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам.