



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ) ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И
ПРЕДПРИЯТИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ НА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ***

(а также для залогодателей – индивидуальных предпринимателей, не являющихся
одновременно заёмщиком)

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	<i>Общие документы.</i>	
1.1	Описание и схема деятельности юридического лица по форме Банка	Оригинал и в электронном виде
1.2	Анкета потенциального заемщика/принципала	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный ИП/ЮЛ
1.3	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств	В электронной форме
1.4	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (ИП, директор, главный бухгалтер)	В электронной форме
1.5	ТЭО и отчет о движении денежных средств на период кредитования	Оригинал по форме Банка
1.6.	Документы, согласно предварительному перечню, представленные по эл. почте	Оригиналы/заверенные копии
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Описание и схема деятельности ИП/ЮЛ по форме Банка (предоставляется при подаче заявки на кредитование или при изменениях в ранее предоставленной схеме деятельности)	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
3.	<i>Документы, характеризующие финансовое состояние ИП/ЮЛ</i>	
3.1	Уведомление ИФНС о возможности применения упрощенной системы налогообложения (в случае УСН)	Заверенная копия
3.2	Налоговая отчетность за последний завершённый год в объёме, подаваемом в ФНС (в т.ч. декларации УСН, НДС, ЕНВД, 3-НДФЛ, ЕСХН, 6-НДФЛ, расчет по страховым взносам, данные о среднесписочной численности работников по форме КНД 1110018, иные предусмотренные формы отчетности). В случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля.	Заверенная копия
3.3	Патенты, в случае патентной системы налогообложения. Копии платежных документов об уплате.	Заверенная копия
3.4	Квартальная отчетность за четыре последних отчетных квартала: Детально:	Заверенная копия
	6-НДФЛ	
	Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	
	Книга учета доходов/расходов за последний отчетный квартал	

	ЕНВД	
3.5	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01, 58, 60, 62, 66, 67, 76 по состоянию на последнюю квартальную отчетную дату с детализацией по субсчетам (предоставляется при ненулевых остатках). В формате Excel	В электронной форме в формате Excel.
	Анализ счета 51 <u>в разрезе банков</u> с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно	
	Карточка 50, 51, 52 счетов с корреспонденцией счетов за последний отчетный квартал	
	Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, обязательств. Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, оставшая сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке соответствующего баланса (если юридическое лицо).	По форме Банка в электронной форме в формате Word или Excel + оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
3.6	Актуальная справка из соответствующей ФНС об открытых счетах	Оригинал или копия, заверенная ИП или электронная форма справки, полученная из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника соответствующей ФНС.
	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на отчетную квартальную дату.	
3.7	Выписки о движении средств по расчетным счетам ИП/ЮЛ, открытым во всех банках, содержащие информацию: дата, сумма платежа, корреспонденция счетов, назначение платежа, наименование контрагента, ИНН контрагента, БИК банка контрагента (из каждого банка, кроме АО «МОСКОМБАНК») за последние 6 месяцев.	Электронная копия из системы «Банк-клиент» в формате Excel
4.	Документы по поручителю (Ген. директора, собственники бизнеса)	
	Паспорт (все страницы)	Копия
	Анкета по форме Банка	Оригинал
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал
5.	Документы по предлагаемому обеспечению**	

*Дополнительно могут быть затребованы иные документы, необходимые для оценки финансового положения.

**Документы по обеспечению предоставляются согласно отдельному перечню в зависимости от вида обеспечения.