



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАМКАХ ТИПОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ*

(а также для залогодателей объектов недвижимости – юридических лиц, 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 в установленной Банком форме и в электронной форме
1.2	Анкета потенциального заемщика/принципала для юридических лиц	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.3	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств	В электронной форме
1.4	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц	В электронной форме
1.5	ТЭО и отчет о движении денежных средств на период кредитования	Оригинал по форме Банка
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Описание и схема деятельности юридического лица по форме Банка, заверенная юридическим лицом, (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 юридического лица</i>	
3.1	Бухгалтерская и налоговая отчетность за последний завершённый год в объёме, подаваемом в ФНС (в т.ч. декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС, декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), декларации по единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН), иные предусмотренные формы отчетности, справка по форме КНД 1110018 и т.п.) – с приложением квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля).	В электронной форме+заверенная копия
3.2	Промежуточная бухгалтерская и налоговая отчетность (форма 1 и форма 2, налоговые декларации по налогу на прибыль, и/или налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности) за четыре последних отчетных квартала/периода: - бухгалтерская;	Заверенная копия

	- налоговая с приложением квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля. Детально:	
	Бухгалтерский баланс (по форме 0710001)	
	Отчёт о финансовых результатах (по форме 0710002)	
	Налоговая декларация по налогу на прибыль	
	Налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	
3.3	Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, обязательств. Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке соответствующего баланса.	По форме Банка в электронной форме в формате Word или Excel + оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01, 58, 60, 62, 66, 67, 76 <i>по состоянию на последнюю квартальную отчётную дату</i> с детализацией по субсчетам (предоставляется при ненулевых остатках).	В электронной форме в формате Excel + оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
	Анализ счета 51 <u>в разрезе банков</u> с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно.	В электронной форме в формате Excel
	Карточка 50, 51, 52 счетов с корреспонденцией счетов за последний отчетный квартал.	
3.4	Актуальную справку из соответствующей ФНС об открытых счетах юридического лица	Оригинал или копия, заверенная предприятием или электронная форма справки, полученная из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника соответствующей ФНС.
3.5	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на текущую дату.	
4.	<i>Прочие документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки</i>	
4.1.	Выписки о движении средств по расчетным счетам юридического лица, 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
5.	<i>Документы по поручителю (Ген. директора/собственники бизнеса)</i>	
	Паспорт (все страницы)	Копия
	Анкета по форме Банка	Оригинал
	Согласие на обработку персональных данных	Оригинал
6.	<i>Документы по предлагаемому обеспечению**</i>	

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

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