



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗАЛОГОДАТЕЛЕЙ

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	Общие документы.	
1.1	Учредительные документы юридического лица (в случае, если актуальные учредительные и подтверждающие их документы отсутствуют в Банке) – по отдельному перечню.	Оригиналы/нотариальные копии – в случаях, допускаемых законодательством РФ
1.2	Анкета потенциального заемщика/принципала для юридических лиц	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.3	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц	Копии.
1.4	Решение уполномоченного органа управления юридического лица - заявителя/потенциального залогодателя о предоставлении в залог АО «МОСКОМБАНК» имущества, поручительства, гарантии в обеспечение кредита/гарантии с указанием суммы залога и типа имущества, передаваемого в залог.	Оригинал (составляется после определения всех точных параметров кредитования и обеспечения)
2.	Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица	
2.2	Актуальные договоры аренды помещений, используемых в деятельности – копии, заверенные юр лицом	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.
2.3	Документ, подтверждающий право собственности помещений, используемых для целей ведения деятельности – копии, заверенные юридическим лицом (свидетельство о праве собственности – если право возникло до 15.07.2016, выписка из ЕГРН – если право возникло после 15.07.2016).	
2.5	Актуальные лицензии и другие разрешающие документы, подтверждающие права Клиента на осуществление соответствующей деятельности.	
3	Документы, характеризующие финансовое состояние юридического лица	
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, иные предусмотренные формы отчетности, справка по форме КНД 1110018 и т.п.) - копии с отметкой ИМНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента (<u>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</u>).	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента а также в электронной форме
3.2	Промежуточная бухгалтерская и налоговая отчетность (форма 1 и форма 2, налоговые декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС и иные предусмотренные формы отчетности) за четыре последних отчетных квартала: - бухгалтерская – копии, заверенные юридическим лицом; - налоговая - копии с отметкой ИМНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью юридического лица (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). Детально:	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента. а также в электронной форме.
	Бухгалтерский баланс (по форме 0710001)	

	Отчёт о финансовых результатах (по форме 0710002)	
	Налоговая декларация по налогу на прибыль	
	Налоговая декларация по налогу на имущество	
	Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	
3.3	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01,02, 08, 10, 41, 44, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 76 за последний завершённый квартал с детализацией по субсчетам (предоставляется в т.ч. при нулевых остатках). Дополнительно: <u>с даты последнего отчетного квартала по текущую дату - ОСВ счетов 58, 66, 67.</u>	в электронной форме в формате Excel.
3.4.	Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, с указанием объема просроченной задолженности или с отметкой об отсутствии просроченной задолженности. Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженности, займов, кредитов, финансовых вложений должны содержать: - наименование контрагента; - ИНН контрагента; - сумму задолженности; - срок возникновения задолженности; - срок планируемого погашения задолженности. Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке баланса.	Информация предоставляется в оригиналах, с подписью и печатью юридического лица, а также в электронной форме в формате Word или Excel
3.5.	Справка о величине обременённых обязательствами активов (например, залогом/закладом: товаров в обороте, товаров на складе, оборудования, транспорта, недвижимости и т.п.) по залоговым ценам с расшифровками забалансовых счетов 008, 009 (по объектам учета) на последнюю отчетную и на текущую даты.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом. а также в электронной форме.
3.6	Анализ счета 51 <u>в разрезе банков</u> с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно с подписью и печатью юридического лица.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
3.7	Формы федеральных статистических наблюдений, предоставляемые в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) – за прошедший календарный год и за период текущего календарного года, если такие отчёты необходимо предоставлять в Росстат в соответствии с действующим законодательством и данным портала Росстат: http://websbor.gks.ru/online/#!/gs/statistic-codes (в т.ч., формы 1-предприятие, ПМ, П-5 (м), П-3, П-4, 1-Т, МП-сп и т.п.). В случае если юридическое лицо не обязано по законодательству предоставлять отчётность в Росстат, необходимо предоставить пояснение юридического лица со ссылкой на такое законодательство.	Оригиналы с отметками о принятии или электронную форму отчёта, направленного в Росстат с копиями электронной подписи принимающего сотрудника соответствующего отделения Росстата
3.6.	Обороты по кредиту счета 90.1 (синт.) с дебета счетов за последние 12 месяцев - ежемесячно	В электронной форме
3.8	Актуальную справку из соответствующей ФНС об открытых счетах юридического лица - оригинал.	Оригинал или копию, заверенную предприятием или электронную форму справки, полученную из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника соответствующей ФНС.
3.9	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на отчётную квартальную дату.	
3.10	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»); для рассмотрения заявки на кредитование при новом кредитовании за последние 12 полных месяцев	Оригинал, заверенный соответствующим банком или электронная копия из системы «Банк-клиент» в формате Excel:
3.11	Справки из банков, в которых открыты счета юридического лица, содержащие информацию: - об отсутствии/наличии картотеки платёжных документов, не исполненных в срок с указанием суммы картотеки при её наличии по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка

	- о размере ссудной задолженности и наличии иных обязательств перед Банком по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату и на дату составления справки банком	
4.	Документы по предлагаемому обеспечению*	

Дополнительно могут быть затребованы расшифровки по статьям балансовых отчетов в случае, если отклонения в данных в динамике составляют более 25 %.

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