



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ) ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(а также для залогодателей – юридических лиц, не являющихся одновременно заёмщиком)

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	<i>Общие документы.</i>	
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	Решение уполномоченного органа управления заявителя о привлечении кредитных ресурсов/предоставлении гарантии/предоставлении обеспечения от АО «МОСКОМБАНК» с указанием суммы привлекаемых средств, срока, процентной ставки – <u>при рассмотрении кредитной заявки, составляется после полного определения параметров кредитования: в зависимости от требований законодательства.</u>	Оригинал
1.3	Анкета потенциального заемщика/принципала для юридических лиц	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.4	Заявление на получение кредита/гарантии юридическим лицом	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.5	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц	Копии, заверенные соответствующим физическим лицом.
1.6	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.	Оригиналы (составляется после определения всех точных параметров кредитования и обеспечения)
1.7	Информация о коде субъекта кредитной истории потенциальных: заемщика, залогодателя (-ей), поручителя (-ей).	Оригиналы сообщений о действующем коде или, в случае, если код субъекта неизвестен - заявление о смене кода субъекта кредитной истории с подписью субъекта и печатью (если она предусмотрена для данного субъекта).
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Схема деятельности юридического лица в свободной форме, заверенная юридическим лицом (предоставляется при подаче заявки на кредитование или при изменениях в ранее предоставленной схеме деятельности)	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом

2.2	Информация об объёме деятельности юр лица (крупное/среднее/малое предприятие) с подтверждением соответствия законодательству РФ	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
2.3	Актуальные договоры аренды помещений, используемых в деятельности – копии, заверенные юр лицом	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.
2.4	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	Договоры, на основании которых производится хозяйственная деятельность - по всей дебиторской и кредиторской задолженности, которая числится на последнюю и предпоследнюю отчётные даты, а также по контрагентам с наиболее крупными оборотами по расчётному счёту юридического лица, по которым отсутствует задолженность на вышеупомянутые отчётные даты. Детально:	
	- договоры купли-продажи	
	- договоры предоставления/потребление услуг	
2.6	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 отчётность за последний завершённый год в объёме, подаваемом в ФНС (в т.ч. декларации, 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.
3.2	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01,08, 60, 62, 66, 67, 68, 69 <i>за последний завершённый год</i> без детализации по субсчетам (предоставляется и при ненулевых остатках и оборотах по этим счетам),	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
	Расшифровки основных средств, кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, с указанием объема просроченной задолженности или с отметкой об отсутствии просроченной задолженности – по состоянию на последнюю отчётную годовую дату. Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженности, займов, кредитов, финансовых вложений должны содержать: - наименование контрагента; - ИНН контрагента; - сумму задолженности; - срок возникновения задолженности; - срок планируемого погашения задолженности. <i>Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать соответствующей строке баланса.</i>	Информация предоставляется в оригиналах, с подписью и печатью юридического лица, а также в электронной форме в формате Word или Excel.
3.3	Бухгалтерская и налоговая отчётность (форма 1 и форма 2, налоговые декларации и т.п.) <i>за три последних квартала (кроме ранее предоставленных):</i> - 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.
	Бухгалтерский баланс (по форме 0710001)	
	Отчёт о финансовых результатах (по форме 0710002)	
	Налоговая декларация по налогу на прибыль	
	Налоговая декларация по налогу на имущество	
3.4	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01,08, 60, 62, 66, 67, 68, 69 <i>по состоянию на последнюю квартальную отчётную дату</i> без детализации по субсчетам (предоставляется и при ненулевых остатках и оборотах по этим счетам).	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом

	<p>Расшифровки основных средств, 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование контрагента; - ИНН контрагента; - сумму задолженности; - срок возникновения задолженности; - срок планируемого погашения задолженности. <p>Расшифровка подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке соответствующего баланса.</p>	<p>Информация предоставляется в оригиналах, с подписью и печатью юридического лица, а также в электронной форме в формате Word или Excel</p>
	Справка о величине обременённых обязательствами активов (например, залогом/закладом: товаров в обороте, товаров на складе, оборудования, транспорта, недвижимости и т.п.) по залоговым ценам.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
3.5	Анализ счета 51 в корреспонденции со счетами бухгалтерского учета за 6 последних полных месяцев отдельно по каждому месяцу (без детализации по субсчетам) – с подписью и печатью юридического лица.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
3.6	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.
3.7	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на отчетную квартальную дату.	
3.8	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:
3.9	<p>Справки из банков, в которых открыты счета юридического лица, содержащие информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - об остатках на расчётных счетах юридического лица по состоянию на первое число текущего квартала (из возможного перечня дат: 01 января, 01 апреля, 01 июля, 01 октября текущего года) - об отсутствии/наличии картотеки платёжных документов, не исполненных в срок с указанием суммы картотеки при её наличии по состоянию на ближайшую вышеуказанную квартальную дату - о размере ссудной задолженности по состоянию на ближайшую вышеуказанную квартальную дату - о наличии обязательств юридического лица, учтённых в банке на ближайшую вышеуказанную квартальную дату и на дату составления справки банком 	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
3.10	Формы федеральных статистических наблюдений, предоставляемые в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) – пошедший календарный год и за период текущего календарного года, если такие отчёты необходимо предоставлять в Росстат в соответствии с действующим законодательством (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
3.11	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности Клиента за последний завершённый год (если наличие такого аудиторского заключения обязательно в соответствии с Законом об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008 г., например, обязательному аудиту подлежат акционерные	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и

	общества, организации, если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей), и т.п.	печатью Клиента.
3.12	Справку о размере заработной платы за последние 3 полных месяца, с указанием среднесписочной численности сотрудников предприятия за этот же период. Расчётные ведомости за указанный период.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
4.	Прочие документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки	
4.1	Прогноз денежных потоков на период кредитования по форме Банка, заверенный юридическим лицом.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
4.2	Расчет технико-экономического обоснования возвратности кредита, содержащий пояснения – форм форме Банка или по форме юридического лица.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
4.3	Справка о кредитной истории за последний год – справки из соответствующих банков - от банков-кредиторов об исполнении обязательств по кредитным договорам всех видов за последние 12 месяцев.	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
4.4	Информация о коде субъекта кредитной истории потенциальных: заемщика, залогодателя (-ей), поручителя (-ей) - оригиналы сообщений о действующем коде или, в случае, если код субъекта неизвестен - заявление о смене кода субъекта кредитной истории.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
5.	Документы по предлагаемому обеспечению.	
5.1	Перечень предмета залога с указанием балансовой стоимости.	Оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
5.2	Правоустанавливающие документы на предмет (-ы) залога	Копии, заверенные собственником предмета залога
5.3	Копии платежных документов об оплате предмета (-ов) залога.	Копии, заверенные собственником предмета залога

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

Дополнительно могут быть затребованы документы по обеспечению в зависимости от вида обеспечения.