



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

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

№ П/П	НАЗВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА
1. Общие документы		
1.1	Анкета потенциального заемщика для юридических лиц	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.2	Заявление на получение кредита юридическим лицом	Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.3	Выписка из ЕГРЮЛ	Оригинал выписки должен быть составлен не ранее чем за 30 дней до даты представления документа в Банк
1.4	Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц	Копии, заверенные печатью и подписями уполномоченных должностных лиц Клиента
1.5	В случае, если потенциальный заемщик не является клиентом Банка, то необходимо представить комплект учредительных документов, заверенных нотариально, а также копию карточки с образцами подписей заверенную обслуживающим банком.	Копии, заверенные соответственно видам документов.
1.6	Решение уполномоченного органа управления заявителя о привлечении кредитных ресурсов от ОАО «МОСКОМБАНК» с указанием суммы привлекаемых средств, срока, процентной ставки.	Оригинал
1.7	Решение уполномоченного органа управления заявителя о предоставлении в залог ОАО «МОСКОМБАНК» имущества, поручительства, гарантии в обеспечение кредита с указанием суммы залога и типа имущества, передаваемого в залог.	Оригиналы
2. Документы, подтверждающие финансовую отчетность		
2.1 Для Клиентов общей системы налогообложения		
2.1.1	Бухгалтерский баланс (Форма № 1) за 4 последних отчетных периода	Копии с отметкой ИМНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.1.2	Форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках" за 4 последних отчетных периода	
2.1.3	Анализ счета 51 в корреспонденции со счетами бухгалтерского учета за 6 последних месяцев отдельно по каждому месяцу (без детализации по субсчетам)	Оригиналы, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.1.4	Анализ счетов 66 и 67 за 3 последних месяца без детализации по субсчетам (предоставляется при ненулевых остатках и оборотах по этим счетам)	
2.1.5	Выписка о движении средств по расчетным счетам за последние 12 месяцев (из каждого банка)	Оригинал, заверенный банком
2.1.6	Справка из налоговой инспекции об отсутствии бюджетной задолженности по состоянию на дату выдачи кредита	Оригинал, заверенный ИМНС
2.2 Для Клиентов упрощенной системы налогообложения		
2.2.1	Декларация по единому налогу за 4 последних отчетных периода	Копии с отметкой ИМНС, заверенные подписью уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.2.2	Книга доходов и расходов с данными за последние 6 месяцев	Копии, заверенные подписью уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.2 Прочие документы		
2.2.1	Расчет технико-экономического обоснования возвратности кредита	Оригинал письма на фирменном бланке Клиента, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.2.2	Прогноз денежных потоков на период кредитования.	Оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.2.3	Кредитные договоры и договоры займов (при наличии)	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
2.2.4	Акты проверок налоговой инспекции и аудиторов (при наличии)	
2.2.4	Справка о кредитной истории за последний год	Справки из банков-кредиторов об исполнении обязательств по кредитным договорам всех видов за последний год.
3. Документы, подтверждающие текущую деятельность Клиента		
3.1	Договоры аренды склада, офиса или свидетельства о праве собственности на эти помещения, договоры о совместной деятельности	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
3.2	Лицензии и другие разрешающие документы, подтверждающие права Клиента на осуществление соответствующей деятельности	
3.3	Контракты и договоры с основными поставщиками и потребителями	

№ П/П	НАЗВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА
4. Документы по обеспечению		
4.1	Перечень предмета залога с указанием балансовой стоимости.	Оригинал, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
4.2	Правоустанавливающие документы на предмет (-ы) залога	Копии, заверенные собственником предмета залога
4.3	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.