

## ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ,

необходимых для рассмотрения заявки на получение экспресс-кредита «Обеспечительный», экспресс-гарантии «Контрактная» и на установление/ изменение лимита экспресс-гарантий в рамках пакета услуг «Контрактный», предоставляемых в рамках Программы кредитования малого бизнеса реализуемой в АО «ВУЗ-банк»<sup>1,2</sup>

| Юридические лица, применяющие общую систему налогообложения   | Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения   | Юридические лица, уплачивающие единый налог на вмененный доход   | Индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения   | Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения                        | Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог на вмененный доход  | Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения  |
|---|--|--|---|---|---|--|
| Заявка-анкета на получение финансирования (форма №28ф)<br>с приложением Согласия Клиента/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)   |  |  |   |   |   |  |
| Конкурсная документация:<br>- на участие в конкурсе/аукционе: копия заявки на конкурс, документация об аукционе с приложениями, в т.ч. проект контракта;<br>- на обеспечение исполнения обязательств по контракту: протокол подведения итогов аукциона, контракт;<br>- на исполнение договора/контракта: контракт, ТЭО.   |  |  |   |   |   |  |
| Прочие документы, предоставляемые дополнительно по запросу Бизнес-менеджера <sup>3</sup>  |  |  |   |   |   |  |
| <b>Официальные данные<sup>4,7</sup></b>   |  |  |   |   |   |  |
| <b>Годовая отчетность:</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>■ Бухгалтерский баланс (форма № 1);</li> <li>■ Отчет о финансовых результатах (форма № 2).</li> <li>■ Аудиторское заключение (при наличии)<sup>1</sup></li> </ul>  | <b>Годовая отчетность:</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>■ Налоговая декларация;</li> <li>■ Бухгалтерский баланс (форма № 1);</li> <li>■ Отчет о финансовых результатах (форма № 2)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Налоговая декларация за последний отчетный квартал;</li> <li>■ Бухгалтерский баланс (форма № 1) за последний отчетный год;</li> <li>■ Отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последний отчетный год</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Налоговая декларация за (3-НДФЛ) за последний отчетный период</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Налоговая декларация за последний отчетный период</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный квартал</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Копия патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года;</li> <li>■ Документы, подтверждающие оплату патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года</li> </ul> |
| Документы, подтверждающие уплату налога (квитанции, платежные поручения, а также иные документы, подтверждающие уплату налога)  |  |  |   |   |   |  |
| <b>Финансовые и иные документы по финансово-хозяйственной деятельности</b>  |  |  |   |   |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Копии действующих договоров по кредитам (в т.ч. дополнительных соглашений к договору банковского счета о предоставлении овердрафта), займам, лизингу, факторингу, банковским гарантиям (с приложением договоров залога и поручительства), заключенных с другими организациями (т.е. кроме АО «ВУЗ-банк»);</li> <li>■ Копии контрактов с основными покупателями и поставщиками (по основным (наиболее крупным) покупателям и поставщикам, 3-5 договоров);</li> <li>■ Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при наличии);</li> <li>■ Копии договоров аренды помещений / документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых ведется бизнес (торговые, офисные, складские помещения)<sup>5</sup>;</li> <li>■ Копии документов, подтверждающих право собственности на автотранспорт, используемый в бизнесе (ПТС / свидетельства о регистрации автотранспорта)<sup>5</sup>;</li> <li>■ Копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства (оборудование), используемые в бизнесе (любой из документов: договоры, контракты, счета, накладные, платежные поручения, акты приема-передачи и др.)<sup>5</sup>.</li> </ul>   |  |  |   |   |   |  |
| <p>Выписки из обслуживающих банков с указанием назначения платежа и наименования контрагента за последние 12 месяцев, выгуженные из интернет-банка (не предоставляется при наличии действующего расчетного счета в АО «ВУЗ-банк» и отсутствии действующих расчетных счетов в других банках)<sup>6</sup></p> <p>Либо</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Анализ счета 50, 51 с помесячной разбивкой за последние 12 месяцев (не предоставляется при наличии действующего расчетного счета в АО «ВУЗ-банк» и отсутствии действующих расчетных счетов в других банках)<sup>6</sup></li> </ul>   |  |  |   |   |   |  |
| <p><i>При наличии специализированного ПО для ведения бухгалтерского учета:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) за последние 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую предоставляются официальные данные<sup>7</sup> (на отчетную дату).</li> <li>■ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов / имущества за последний заверченный месяц, предшествующий отчетной дате, на которую предоставляются официальные данные<sup>7</sup> (при наличии остатков) по счетам: 01, 08, 10, 41, 43, 58, 66, 67, 97 (на отчетную дату).</li> <li>■ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов за последние 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую предоставляются официальные данные<sup>7</sup> по счетам: 60, 62, 71, 76(на отчетную дату).</li> <li>■ Анализ счетов и оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам, номенклатурным группам и статьям затрат/расходов/доходов за последние 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую предоставляются официальные данные<sup>7</sup> по счетам (при наличии оборотов): 20, 26, 44, 91 (на отчетную дату).</li> </ul> <p><i>При отсутствии специализированного ПО для ведения бухгалтерского учета заполняется раздел заявки-анкеты «Краткая информация о финансовом положении» за последние 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую предоставляются официальные данные<sup>7</sup>.</i></p> |  |  |   |   |   |  |
| <b>Предоставляются после принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита/гарантии (до выдачи)</b>   |  |  |   |   |   |  |
| <b>Для предоставления экспресс-кредита «Обеспечительный»<sup>8</sup></b>  |  |  |   |   |   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Договор банковского счета, используемого в качестве специального счета, открытого в банке, соответствующем требованиям п. 10 ст. 44 ФЗ 44-ФЗ, на который будут перечислены денежные средства<sup>9</sup>. Договор банковского счета должен соответствовать требованиям Постановления Правительства РФ от 30.05.2018 № 626.</li> </ul>  |  |  |   |   |   |  |

1. Документы предоставляются по Клиенту (за исключением согласий на получение кредитных отчетов АО «ВУЗ-банк» от бюро кредитных историй, которые предоставляются по каждому участнику Группы предприятий). В случае недостаточности суммы первичного расчетного лимита дополнительно могут быть предоставлены документы по Группе предприятий.  
 2. Документы должны быть предоставлены в Банк одним из следующих способов:  
 - на бумажном носителе. В этом случае все предоставленные документы заверяются на каждом листе или на месте штифта подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (при наличии);  
 - в электронном виде по системе ЭДО «Диадок» (продукт компании ЗАО «ПФ «СКБ Контур») с усиленной квалифицированной электронной подписью. Для осуществления обмена в Банк должно быть предоставлено Согласие на электронный документооборот по системе «Диадок» (по форме Банка);  
 - в электронном виде по системе удаленного доступа «Интернет-Банк Light» с электронной подписью Клиента.  
 Документы, направленные в Банк в электронном виде дополнительно на бумажном носителе не предоставляются.  
 3. Необходимость данной информации определяется кредитным специалистом Банка, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования.  
 4. Дополнительные требования к заверению предоставляемой в Банк официальной отчетности/декларации, сданной в ФНС РФ:

| Способ предоставления отчетности в Банк                             | Способ сдачи отчетности в ФНС РФ                          |   |   |
|---|---|---|---|
|   | В виде копии документа на бумажном носителе               | В виде документа на бумажном носителе                     | В виде электронного документа   |
| В электронном виде по системам: ЭДО «Диадок», «Интернет-Банк Light» | На отчетности требуется наличие отметки о принятии ФНС РФ | На отчетности требуется наличие отметки о принятии ФНС РФ | На отчетности требуется наличие отметки о подписании документа электронной подписью ФНС РФ (далее – ЭП ФНС РФ) о принятии (при наличии) и копия извещения о вводе отчетности. |
|   |   |   | На электронном документе требуется ЭП ФНС РФ о принятии (при наличии) и извещение о вводе отчетности.   |

Допускается предоставление в Банк официальной отчетности/декларации в виде электронного документа (с приложением извещения о вводе с ЭП ФНС РФ) для отчетности, сданной в ФНС РФ в электронном виде, при условии подтверждения Банком через систему «Контур-Экстерн» корректности ЭП уполномоченных лиц, подписавших отчетность, и уполномоченных лиц ФНС.  
 Указанные выше требования не распространяются на управленческую/промежуточную отчетность Клиента: за 1, 2, 3 квартал (за исключением предприятий, уплачивающих ЕНВД). При предоставлении в Банк управленческой/промежуточной отчетности заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (при наличии) или в случае предоставления в Банк отчетности в электронном виде ЭП Клиента

5 Порядок предоставления документов:

- в случае если предусмотрен выезд кредитного специалиста Банка на место ведения бизнеса Клиента, необходимо предъявить оригиналы и предоставить копии документов кредитному специалисту во время выезда;
- в случае если выезд не предусмотрен, необходимо предъявить в Банк оригиналы документов.

6 Предоставляется в электронном виде в формате .xls.

7 Устанавливается следующий порядок предоставления отчетности:

| Порядок подачи заявки | Период, за который предоставляются данные официальной (промежуточной) бухгалтерской отчетности | Дата, на которую предоставляются официальные данные |
|-----------------------|--|---|
| С 01.05 по 31.07      | Первый квартал текущего финансового года   | На 01.04  |
| С 01.08 по 31.10      | Шесть месяцев текущего финансового года  | На 01.07  |
| С 01.11 по 30.03      | Девять месяцев текущего (предыдущего) финансового года   | На 01.10  |
| С 01.04 по 30.04      | Годовая отчетность за предыдущий финансовый год (промежуточная отчетность не предоставляется)  | На 01.01  |

- 8 Предназначенного для обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".
- 9 Договор банковского счета, используемого в качестве специального счета, предоставляется в Банк один раз при заключении кредитного договора, либо до выдачи кредита/ части кредита (транша). При изменении реквизитов банковского счета, используемого в качестве специального счета, в течение срока действия кредитного договора, в Банк предоставляется новый Договор банковского счета до выдачи части кредита (транша).

**АО «ВУЗ-банк» гарантирует тайну об информации, предоставленной Клиентами, а также об их операциях в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности».**

**Служащие Банка, имеющие доступ к предоставленным Вами сведениям, имеют обязательства по хранению тайны о предоставленных Вами данных.**

**Напоминаем также, что Вы несете ответственность за достоверность информации, предоставленной в Банк. В случае обнаружения фальсификации информации или выявления сокрытия информации Банк оставляет за собой право прекращения проведения кредитных и иных операций на любом этапе.**