

По продуктам:

- овердрафт «Залоговый»;
- овердрафт «Партнерский»; «Партнерский.Авансовый»
- кредит «Бизнес-привилегия»;
- кредит «Обеспечительный»;
- гарантия «Контрактная»;
- лимит гарантий по пакету услуг «Контрактный»;
- лизинг.

ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения заявки на финансирование в рамках Программы кредитования малого бизнеса с экспертной оценкой ^{1,3}

| 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 |
|---|--|--|--|---|---|--|
| <p>Заявка-анкета на получение финансирования (на инвестиционные цели при общем риске² свыше 3 млн.руб. (включительно) - форма №1 ф, на другие цели - форма №17ф) с приложением Согласия Заемщика/Поручителя/Принципала на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)</p> | | | | | | |
| Официальные данные ^{4,5} | | | | | | |
| <p>Годовая отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2); ▪ Аудиторское заключение (при наличии) <p>Налоговая отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за последний отчетный период ▪ Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последний отчетный период | <p>Годовая отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация за последний отчетный квартал; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1) за последний отчетный год; ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последний отчетный год | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация (3-НДФЛ) за последний отчетный период ▪ Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последний отчетный период | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация за последний отчетный период | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный квартал | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Копия патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года; ▪ Документы, подтверждающие оплату патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года |
| Управленческие данные ^{4,5} | | | | | | |
| <p><i>При наличии программного обеспечения (1С и др.) ³:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) с помесечной разбивкой за последние 6 месяцев (на инвестиционные цели при общем риске свыше 3 млн. руб.(включительно) или при наличии сезонности в бизнесе данные предоставляются с помесечной разбивкой за последние 12 месяцев), предшествующих месяцу подачи заявки (на 1-е число текущего месяца). ▪ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов/имущества за последний заверченный месяц, предшествующий месяцу подачи Заявки-анкеты, по счетам (<i>при наличии остатков</i>): 01, 02, 03, 04, 05, 08, 10, 41, 43, 45, 58, 63, 66, 67, 86, 96, 97, 98 (на 1-е число текущего месяца). ▪ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов за последние 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи Заявки-анкеты (на 1-е число текущего месяца) по счетам: 60, 62, 63, 71, 76 (без помесечной разбивки). ▪ Анализ счетов с детализацией по субсчетам, номенклатурным группам и статьям затрат/расходов (доходов) с помесечной разбивкой за последние 6 месяцев /12 месяцев (на инвестиционные цели при общем риске свыше 3 млн.руб. или при наличии сезонности в бизнесе), предшествующих месяцу подачи Заявки-анкеты, по счетам (<i>при наличии оборотов</i>): 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 44, 91 (на 1-е число текущего месяца). При наличии сезонности в бизнесе: информация о затратах по форме Приложения 6ф лист 2 (при отсутствии помесечной детализации по статьям затрат/расходов (доходов) в анализе счета необходимо предоставить оборотно-сальдовые ведомости). ▪ Анализ счетов 50, 51, 52, 55 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов за последние 12 месяцев с помесечной разбивкой. | | | | | | |

При отсутствии программного обеспечения ³:

- Информация об активах и пассивах (по форме Приложения 4ф по состоянию на дату заполнения Заявки-анкеты). По объектам недвижимости и транспортным средствам предоставить копии документов, подтверждающих право собственности ⁶.
- Информация о выручке, затратах и оборотах по расчетным счетам (по форме Приложения 6ф). Для подтверждения остатка в кассе и на расчетных счетах предоставляются копии кассовой книги и выписок по расчетным счетам на дату заполнения Заявки-анкеты.
- Краткая информация о финансовом положении (по форме Приложения № 34ф)

Документы по финансово-хозяйственной деятельности ^{3,6}

- Копии действующих договоров по кредитам (в т.ч. дополнительных соглашений к договору банковского счета о предоставлении овердрафта), займам, аккредитивам, лизингу, факторингу, банковским гарантиям, заключенных с другими организациями (т.е. кроме АО «ВУЗ-банк»).
- Копии контрактов с основными покупателями и поставщиками (по основному (наиболее крупному) покупателю и поставщику, 3-5 договоров).
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при наличии).
- Копии договоров аренды помещений / документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых ведется бизнес (торговые, офисные, складские помещения).
- Копии документов, подтверждающих право собственности на автотранспорт, используемый в бизнесе (ПТС/ свидетельства о регистрации автотранспорта).
- 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.).
- Прочие документы, предоставляемые дополнительно по запросу менеджера ⁷.

Дополнительные документы:

В зависимости от вида деятельности

- По производственным организациям: производственно-сбытовая информация (по форме Приложения 10ф) и информация о портфеле заказов (по форме Приложения 7ф) по состоянию на дату заполнения Заявки-анкеты.
- По подрядным организациям: информация о портфеле заказов (по форме Приложения 7ф) по состоянию на дату заполнения Заявки-анкеты.
- По торговым предприятиям:
При наличии программного обеспечения (1С и др.): Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 в разрезе товаров с помесечной разбивкой за последние 6 месяцев.
- При отсутствии программного обеспечения: Информация о динамике товарных остатков (по форме Приложения 8ф) по состоянию на дату заполнения Заявки-анкеты.

При рассмотрении кредита на инвестиционные цели

- Сведения о кредитной истории и обязательствах, предоставленных займах (по форме Приложения 3ф).
- Бизнес-план по форме Клиента (предоставляется при подаче заявки на инвестиционное кредитование при финансировании нового направления бизнеса или расширения действующего бизнеса).

При рассмотрении заявки на предоставление гарантии, кредита «Обеспечительный»

- Конкурсная документация, в том числе:
- для тендерной гарантии/ кредита на участие в конкурсе/аукционе: копия заявки на конкурс, документация об аукционе с приложениями, в т.ч. проект контракта;
- для договорной гарантии/ кредита на обеспечение исполнения обязательств по контракту: протокол подведения итогов аукциона, контракт.
- для кредита на исполнение договора/контракта: контракт, ТЭО.

При оформлении кредита «Бизнес-привилегия» на цели рефинансирования («Рефинанс»)

- Выписка по расчетному счету из банка, ссуда которого рефинансируется. Предоставляется за весь период кредитования.
- Для юридических лиц: Бухгалтерский баланс (форма № 1), Отчет о финансовых результатах (форма № 2) и Информация о финансовом положении (ИФП) по форме Банка в соответствии с нижеприведенным порядком предоставления отчетности для «Рефинанс».
- Для ИП: Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о финансовых результатах (форма № 2) либо данные по форме Банка (Справка о выручке и затратах, Информация о финансовом положении (ИФП), Баланс по форме Банка) в соответствии с нижеприведенным порядком предоставления отчетности для «Рефинанс».

Порядок предоставления отчетности для «Рефинанс»:

| Период подачи заявки | Период, за который предоставляются данные |
|----------------------|--|
| С 01.05 по 31.07 | За предыдущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10, годовая отчетность и за текущий год: на 01.04 |
| С 01.08 по 31.10 | За предыдущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10, годовая отчетность и за текущий год: на 01.04, на 01.07 |
| С 01.11 по 31.12 | За предыдущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10, годовая отчетность и за текущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10 |
| С 01.01 по 31.03 | За год, предшествующий завершённому году: годовая отчетность и за предыдущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10 |
| С 01.04 по 30.04 | За предыдущий год: на 01.04, на 01.07, на 01.10 и годовая отчетность (кроме ИП на УСН и ОСНО) |

При рассмотрении заявки на лизинг

- Приложение 1 к Заявке-анкете на получение финансирования (информация об объекте лизинга).
 - Проект договора купли-продажи предмета лизинга со спецификациями.
- По запросу в ходе рассмотрения заявки дополнительно может быть запрошена:
- Краткая информация о финансовом положении (по форме Приложения 12ф).

Предоставляются после принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита/гарантии (до выдачи) ⁸

- Справка из налогового органа об открытых счетах в банках.
- Справка из налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам.
- Справки из обслуживающих банков (кроме АО «ВУЗ-банк») о наличии ссудной задолженности и качестве обслуживания долга (или справки из обслуживающих банков об отсутствии ссудной задолженности).
- Справки из обслуживающих банков (кроме АО «ВУЗ-банк») об отсутствии картотеки к расчетному счету.
- Справки/выписки из обслуживающих банков (кроме АО «ВУЗ-банк») об оборотах по расчетным счетам с указанием назначения платежа и наименования контрагента за последние 12 месяцев, выгруженные из интернет-банка (по расчетным счетам, имеющим среднемесячные обороты более 100 тыс. руб.) (предоставляется в электронном виде в формате .xls).
- Справка банка, ссуда которого рефинансируется, об остатке ссудной задолженности и иных обязательствах. Данная справка предоставляется только при оформлении кредита «Бизнес-привилегия» на цели рефинансирования Срок справки не старше 5 рабочих дней до даты предоставления транша.

Для предоставления кредита «Обеспечительный»⁹

- 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 средства¹⁰. Договор банковского счета должен соответствовать требованиям Постановления Правительства РФ от 30.05.2018 № 626.

1 Документы предоставляются по всем предприятиям группы, финансовые данные которых указаны в Заявке-анкете.

2 Под общим риском понимается остаток ссудной задолженности по кредиту (для кредитных линий и овердрафтов – остаток ссудной задолженности и неиспользованного лимита), остаток задолженности по договору лизинга (сумма неоплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга), сумма гарантий, полученных Клиентом/группой компаний в АО «ВУЗ-банк» с учетом выдаваемого кредита.

3 Для ускорения рассмотрения заявки указанные документы предоставляются в электронном виде в формате Excel/сканированном виде как по заемщику, так и по связанным компаниям. При отсутствии технической возможности – в бумажном виде. Возможно предоставление информации по форме Клиента вместо форм Банка, если данные предоставляются в читаемом формате с аналогичным составом данных.

Для принятия решения все документы в Банк должны быть предоставлены одним из следующих способов:

- на бумажном носителе. В этом случае все предоставленные документы заверяются на каждом листе или на месте шива 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.

4 Дополнительные требования к заверению предоставляемой в Банк официальной отчетности/декларации, сданной в ФНС РФ:

| | | Способ сдачи отчетности в ФНС РФ | |
|---|---|---|---|
| | | В виде документа на бумажном носителе | В виде электронного документа |
| Способ предоставления отчетности в Банк | В виде копии документа на бумажном носителе | 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. |
| | В электронном виде по системам: ЭДО «Диадок», «Интернет-Банк Light» | На отчетности требуется наличие отметки о принятии ФНС РФ | 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) 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/промежуточная отчетность заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (при наличии) или, в случае предоставления в Банк отчетности в электронном виде, ЭП Клиента.

5 Устанавливается следующий порядок предоставления отчетности:

| Период подачи заявки | Период, за который предоставляются данные |
|----------------------|---|
| С 01.05 по 31.07 | Первый квартал текущего финансового года |
| С 01.08 по 31.10 | Шесть месяцев текущего финансового года |
| С 01.11 по 31.03 | Девять месяцев текущего (предыдущего) финансового года |
| С 01.04 по 30.04 | Годовая отчетность за предыдущий финансовый год (промежуточная отчетность не предоставляется) |

6 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.

7 Необходимость предоставления дополнительной информации определяется кредитным специалистом Банка, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования. К таким документам могут относиться:

- Схема бизнеса с отражением товарно-денежных потоков, указания роли каждого предприятия, собственников (указывается доля каждого в уставном капитале) и руководителей.

- Производственно-сбытовая информация по производственным предприятиям: калькуляция себестоимости; проектные мощности и степень их загрузки; динамика объемов выпуска основных товарных групп (в натуральном выражении) за три последних месяца.

- Данные о реализуемых и планируемых инвестиционных проектах (в свободной форме, в виде инвестиционного проекта, бизнес-плана, ТЭО и т.п.) при наличии таких проектов.

- Прочие документы.

8 Срок действия справок (за исключением справки банка, ссуда которого рефинансируется, об остатке ссудной задолженности и иных обязательств): не более 30 календарных дней с даты предоставления ИФНС/банком до даты сделки.

9 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"

10 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.