

## Перечень финансовых документов, необходимых для рассмотрения заявки на получение овердрафта «Экспресс» в рамках Программы кредитования малого бизнеса

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 овердрафта «Экспресс» (Форма № 20ф) с приложением Согласия Заемщика/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)						
<b>Официальная отчетность за последний отчетный период<sup>1,2</sup></b>						
<b>Годовая отчетность:</b> <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> <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 (3-НДФЛ) за последний отчетный год.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Налоговая декларация за последний отчетный год.</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>Управленческая / промежуточная отчетность<sup>3</sup></b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1);</li> <li>▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1);</li> <li>▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1);</li> <li>▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2).</li> </ul>	-	-	-	-
<b>Информация об оборотах по расчётным счетам<sup>4</sup></b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Справки/выписки из банков (кроме АО «ВУЗ-банк») об оборотах по расчетным счетам за последние 3 месяца (предоставляется по желанию клиента с целью документального подтверждения информации о среднемесячных чистых кредитовых оборотах, учитываемых при расчете лимита овердрафта)</li> </ul>						

<sup>1</sup> Если управленческие данные/информация об оборотах по расчетным счетам (по желанию клиента) предоставляются по группе компаний, то официальная бухгалтерская отчетность также предоставляется по всем входящим в группу компаниям.

<sup>2</sup> В зависимости от способа сдачи Клиентом отчетности/декларации в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС РФ) в Банк предоставляется:

I. копия отчетности с отметкой ФНС РФ о принятии, для отчетности, сданной в ФНС РФ на бумажном носителе.

II. копия отчетности, а также квитанция о приеме с отметкой электронной подписи (далее – ЭП) ФНС РФ, для отчетности, сданной в ФНС РФ в электронном виде.

При предоставлении в Банк указанные в подпунктах I и II копии:

- заверяются подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (при наличии);

- на первом листе или на месте шива делается надпись «Факт предоставления в ФНС РФ и достоверность настоящей отчетности подтверждается».

Допускается предоставление в Банк официальной отчетности/декларации в виде электронного документа (с приложением квитанции о приеме с отметкой 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.

<sup>3</sup> При предоставлении в Банк управленческая/промежуточная отчетность заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (при наличии) или ЭП Клиента в случае предоставления в Банк отчетности в электронном виде.

Устанавливается следующий порядок предоставления промежуточной 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 31.12	Девять месяцев текущего финансового года
С 01.01 по 31.03	Девять месяцев предыдущего финансового года, если отчетность за прошлый отчетный год не сдана в ФНС РФ Промежуточная отчетность не предоставляется, если отчетность за прошлый отчетный год сдана в ФНС РФ
С 01.04 по 30.04	Промежуточная отчетность не предоставляется

<sup>4</sup> Копии документов, предоставляемых в банк, должны быть заверены подписью индивидуального предпринимателя или руководителя и главного бухгалтера (при наличии) с проставлением оттиска печати юридического лица / предпринимателя без образования юридического лица (при наличии). Возможно предоставление документов, подписанных:

- усиленной квалифицированной электронной подписью, по системе ЭДО Диадок (продукт компании ЗАО «ПФ «СКБ Контур»). Для осуществления обмена в Банк должно быть предоставлено Согласие на электронный документооборот по системе «Диадок» (по форме банка);

- электронной подписью и направленных в Банк по системе удаленного доступа («Интернет-Банк»).

Документы, направленные в Банк с использованием указанной системы дополнительно на бумажном носителе не предоставляются.

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.