

Перечень финансовых документов, необходимых для рассмотрения заявки на получение овердрафта «Экспресс» в рамках Программы кредитования малого бизнеса¹

1. Заявка-анкета на получение овердрафта «Экспресс» (Форма № 20ф) с приложениями:
 - Согласие Заемщика/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка).

2. Финансовая отчетность:

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 ЭП ФНС РФ, для отчетности, сданной в ФНС РФ в электронном виде.

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

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

- на первом листе или на месте сшива 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) 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 и промежуточную отчетность Клиента: за 1, 2, 3 квартал (за исключением предприятий, уплачивающих ЕНВД). 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.

Для юридических лиц, применяющих обычную систему налогообложения	Для лиц, использующих упрощенную систему налогообложения или уплачивающих ЕНВД	Для индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения
▪ Бухгалтерский баланс /Форма № 1/ за последний отчетный период. ▪ Отчет о финансовых результатах /Форма №2/ за последний отчетный период.	▪ Налоговая декларация (свидетельство об уплате налога) за последний отчетный период. ▪ Бухгалтерский баланс /Форма № 1/ за последний отчетный период (для организаций, уплачивающих ЕНВД)	▪ Копия патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года. ▪ Документы, подтверждающие оплату стоимости патента(ов) за последний заверченный год и за месяцы текущего года

3. 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).

¹ Если управленческие данные предоставляются по группе компаний, то официальная бухгалтерская отчетность также предоставляется по всем входящим в группу компаниям.

Копии документов, предоставляемых в банк, заверяются на каждом листе или на месте сшива подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), печатью (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 Light»).

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.