ВУЗ•БАНК

Приложение 22.2

ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения заявки на финансирование в рамках Программы кредитования малого и среднего 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
Заявка-анкета на получение финансирования (на инвестиционные цели при общем риске[2] 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)						
Официальные данные [4,5]						
Годовая отчетность: ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2); ▪ Аудиторское заключение (при наличии)	**Годовая отчетность:** ▪ Налоговая декларация; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2)	▪ Налоговая декларация за последний отчетный квартал; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1) за последний отчетный год; ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последний отчетный год	▪ Налоговая декларация (3-НДФЛ) за последний отчетный период	▪ Налоговая декларация за последний отчетный период	▪ Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный квартал	▪ Копия патента(ов) за последний завершенный год и за месяцы текущего года; ▪ Документы, подтверждающие оплату патента(ов) за последний завершенный год и за месяцы текущего года
Управленческие данные [4,5]						
При наличии программного обеспечения (1С и др.) [6]: ▪ Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) с помесячной 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 помесячной 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 завершенный месяц, предшествующий месяцу подачи Заявки-анкеты, по счетам *(при наличии остатков)*: 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 помесячной разбивки). ▪ Анализ счетов и оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам, номенклатурным группам и статьям затрат/расходов (доходов) с помесячной 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 *(при наличии оборотов)*: 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. ▪ Анализ счетов 50, 51, 52, 55 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов за последние 12 месяцев с помесячной разбивкой. *При отсутствии программного обеспечения [7]:* ▪ 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 [8]. ▪ 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.						
Документы по финансово-хозяйственной деятельности [8]						
▪ 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 основным (наиболее крупным) покупателям и поставщикам, 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 [9].						

ВУЗ•БАНК

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 помесячной 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 предоставление 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 предоставление 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 года: 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 завершенному 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)

Предоставляются после принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита/гарантии (до выдачи) [10]

- 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 обязательств. 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» [11]

- 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 средства12. 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), 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. В случае положительного решения, до выдачи кредита все предоставленные документы 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.
4 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/промежуточную отчетности 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 в случае предоставления в Банк отчетности в электронном виде ЭП Клиента.

ВУЗ•БАНК

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 При этом раздел Заявки-анкеты «Краткая информация о финансовом положении» не заполняется.

7 Обязательно заполнение раздела Заявки-анкеты «Краткая информация о финансовом положении».

8 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.

9 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.

10 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.

11 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"

12 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.