

## ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ, необходимых для рассмотрения заявки на получение овердрафта «Экспресс» в рамках Программы кредитования малого бизнеса, реализуемой в АО «ВУЗ-банк»

Юридические лица, применяющие общую систему налогообложения	Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения	Юридические лица, применяющие патентную систему налогообложения	Индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения	Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения	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>▪ 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>	<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>▪ 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>1,3</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 расчетным счетам<sup>1</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>					

1 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.

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 сшива 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» с электронной подписью Клиента.

Документы, направленные в Банк в электронном виде дополнительно на бумажном носителе не предоставляются.

2 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»		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.

3 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

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.