**Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении продуктов[[1]](#footnote-1):**

**«МСБ: Кредит на исполнение контракта без залога», «МСБ: Кредит на исполнение контракта с залогом», «МСБ: Независимая (Банковская) гарантия без залога», «МСБ: Независимая (Банковская) гарантия с залогом», «МСБ: Кредит на пополнение оборотных средств до 30 млн. рублей».**

* + 1. Заявка на Кредит/Гарантию (по форме Банка).
    2. ТЭО финансируемых/гарантируемых контрактов (по форме Банка)[[2]](#footnote-2).
    3. Анкета заемщика / Анкета Принципала (по форме Банка).
    4. Анкета учредителя/поручителя (по форме Банка).
    5. Аналитическая записка, содержащая в себе краткую историю развития компании, характеристику рынка и занимаемую компанией долю в нем, описание вида деятельности и перспективы развития компании.
    6. **Справки из налоговой инспекции:**
* об открытых счетах в банках;
* справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам (сроком давности не более 30 дней до момента подачи заявки).
  + 1. **Справки/выписки из обслуживающих банков (кроме АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), сроком давности не более 30 дней до момента подачи заявки:**
* об оборотах по счетам клиента (в рублях и валюте) за последний календарный год (в разбивке по месяцам);
* о наличии/отсутствии картотеки К-2 к счетам;
* об отсутствии, или наличии ссудной задолженности и качестве кредитной истории[[3]](#footnote-3), выданных банковских гарантиях и др. продуктах (факторинг, лизинг).
  + 1. **Справки/расшифровки от организации:**
* справка о финансовом положении организации по состоянию на текущую дату (по форме Банка);
* расшифровка долгосрочных/краткосрочных кредитов и займов по состоянию на отчетную и/или текущую дату (по форме банка);
* расшифровка статьи «краткосрочные (долгосрочные) финансовые вложения» по состоянию по состоянию на отчетную и/или текущую дату (по форме банка);
* расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную и/или текущую дату, с указанием наименований должников/ИНН, кредиторов/ИНН, суммы и дат возникновения и погашения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная до 3 (трех) месяцев включительно/просроченная свыше 3 (трех) месяцев/текущая), величиной просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
* расшифровка лизинговых обязательств по состоянию на отчетную и/или текущую дату (при наличии);
* расшифровка забалансовых обязательств: полученных/выданных обеспечений, гарантий, поручительств, залогов по состоянию на текущую дату (при наличии).
  + 1. Формы бухгалтерской отчетности на 5 (пять) предшествующих отчетных дат, годовая отчетность за последний истекший год предоставляется с отметкой подразделения ФНС о принятии, либо с приложением документов, подтверждающих ее подачу в электронном виде (копии заверенные печатью и подписями руководителей), включающие:
* бухгалтерский баланс (форма №1);
* отчет о финансовых результатах (форма №2);
* Налоговая декларация по налогу на прибыль за последний завершенный квартал, или последний завершенный год (клиентам, применяющим упрощённую систему налогообложения), с отметкой подразделения ФНС о принятии, либо с приложением документов, подтверждающих ее подачу в ФНС в электронном виде;
* Налоговая декларация по НДС за последний завершенный квартал, содержащую отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде);
* Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета (в разрезе контрагентов и субсчетов) за последний завершенный год и истекший период отчетного года или за последние 12 (двенадцать) месяцев (в формате Excel): 10 (материалы), 41 (товары), 43 (готовая продукция), 58 (финансовые вложения), 60 (расчеты с поставщиками и подрядчиками), 62 (расчеты с покупателями и заказчиками),  63 (резервы по сомнительным долгам), 66, 67 (кредиты/займы полученные), 76 (расчеты с разными дебиторами и кредиторами);
* Общая оборотно-сальдовая ведомость за последний завершенный год и истекший период отчетного года или за последние 12 месяцев   
  (в формате Excel);
* Аналитический отчет из 1С «Продажи по контрагентам» за последние 4 отчетные/промежуточные (квартальные) даты.[[4]](#footnote-4)
  + 1. **Реестр договоров/контрактов (по форме Банка)[[5]](#footnote-5):**
* исполненные (закрытые) контракты, заключенные с целевыми Бенефициарами/Заказчиками, утвержденными паспортом продуктов, а также в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 275-ФЗ за последние 24 мес.;
* текущие (Действующие) контракты, заключенные с целевыми Бенефициарами/Заказчиками, утвержденными паспортом продуктов, а также в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 275-ФЗ;
* финансируемых/гарантируемых за счет кредитных средств Банка (действующие/планируемые к заключению);
* предоставление заверенной надлежащим образом копии договора/контракта (либо заверенной выписки из контракта в случае, если договор/контракт является секретным) – в отношении контракта, на исполнение которого выдается гарантия/кредит.
  + 1. **Реестр действующих контрактов/договоров, заключенных по основному виду деятельности**.[[6]](#footnote-6)
    2. **Документы, подтверждающие правоспособность юридического лица/управляющей организации юридического лица (при наличии):**
* устав (со всеми изменениями);
* свидетельство о государственной регистрации юридического лица или лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;
* свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе;
* Выписка из реестра акционеров (только для акционерных обществ). Срок документа – с даты выдачи не более 30 (тридцати) календарных дней к моменту предоставления в Банк;
* документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (протокол/решение учредителя/участников/акционеров об избрании единоличного исполнительного органа (либо приказы вышестоящей организации)/Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации, индивидуальному предпринимателю (в случае если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей организации, индивидуальному предпринимателю) и приказ о его вступлении в должность);
* распорядительные документы (приказ, распоряжение), подтверждающие назначение и полномочия единоличного исполнительного органа;
* документы, подтверждающие полномочия членов Совета директоров/Наблюдательного совета/Правления юридического лица, при условии функционирования в юридическом лице Совета директоров/Наблюдательного совета/Правления (протокол/решение учредителя/участников/акционеров об избрании членов Совета директоров/Наблюдательного совета/Правления;
* документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа, собственников бизнеса и главного бухгалтера (при наличии);
* лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
* документы, подтверждающие присутствие по адресу регистрации юридического лица, указанному в ЕГРЮЛ его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности в виде письменного подтверждения юридического лица о том, что его постоянно действующий орган управления иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица без доверенности, располагаются по местонахождению (регистрации) юридического лица.
  + 1. Документы, необходимые для подготовки залогового заключения согласно Положению о совершении залоговых сделок.

1. Перечень финансовых документов и информации с целью проведения анализа и принятия решения с кредитным риском не является исчерпывающим, в зависимости от особенностей заемщика/принципала и/или кредитуемой/гарантируемой сделки Банком могут быть запрошены также иные документы и информация. [↑](#footnote-ref-1)
2. Предоставляется по всем Продуктам, кроме: «МСБ: Кредит на пополнение оборотных средств до 30 млн. рублей». [↑](#footnote-ref-2)
3. При наличии данных о ненадлежащем исполнении обязательств за последние 360 календарных дней по данным отчета БКИ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Предоставляется, при получении заявки по продукту «МСБ: Кредит на пополнение оборотных средств до 30 млн рублей.». [↑](#footnote-ref-4)
5. Предоставляется по всем Продуктам, кроме: «МСБ: Кредит на пополнение оборотных средств до 30 млн. рублей». [↑](#footnote-ref-5)
6. Предоставляется, при получении заявки по продукту «МСБ: Кредит на пополнение оборотных средств до 30 млн. рублей». [↑](#footnote-ref-6)