**Приложение № 4**

к Регламенту по предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями и индивидуальным предпринимателями в ООО «Унифондбанк»

**ПОЛНЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ,**

**ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЗАЕМЩИКОМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ,**

**(не являющимся кредитной организацией)**

**1. Анкета Заемщика – (**по форме Банка**) .**

**2. Заявка на предоставление кредита – (**по форме Банка**).**

Заявка должна содержать просьбу о кредитовании, а также следующие сведения:

* объем и сроки кредитования;
* цель использования заемных средств (приложить заверенные копии договоров);
* форма кредитования (разовая ссуда, кредитная линия).

**3. Анкета поручителя/залогодателя (**по форме Банка**).**

**4. Юридические документы**.

4.1. Документы предоставляются, в случае если у Заемщика **не открыт расчетный счет** в ООО «Унифондбанк»:

* учредительные документы юридического лица (Устав, Учредительный договор (если он является учредительным документом), Положение и пр.) с изменениями и дополнениями.
* документ, содержащий сведения об учредителях (участниках) юридического лица:
* Нотариально заверенная копия Решения о создании (для ГУП, МУП, учреждения, объединения юридических лиц (ассоциации или союза));
* Заверенная реестродержателем Выписка из реестра акционеров\* по состоянию на дату представления в Банк полного комплекта документов для открытия счета (c указанием паспортных данных акционеров и размеров их долей в складочном капитале) (или нотариально заверенная копия Выписки) (для ОАО, ЗАО);
* Заверенный руководителем и печатью организации Список учредителей (участников)\*, с указанием их паспортных данных и размеров принадлежащих им долей (при наличии) в уставном капитале юридического лица (для ООО, ОДО).
* свидетельство / лист записи о государственной регистрации – при наличии.
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе – при наличии.
* свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ / лист записи ЕГРЮЛ – при наличии.
* информационное письмо/уведомление Госкомстата России или территориального органа государственной статистики с присвоенными кодами и классификационными признаками;
* карточка с образцами подписей и оттиска печати (оригинал);
* документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (решение или протокол об избрании руководителя, трудовой договор, приказы о назначении лиц, указанных в карточке, доверенности);
* копии паспортных данных руководителя и главного бухгалтера.
* специальные лицензии (если таковые имеются), заверенные подписью руководителя и печатью организации,
* документы, подтверждающие право нахождения единоличного исполнительного органа организации по адресу фактического места нахождения, (договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности и пр.), при предоставлении договоров субаренды, предоставляется договор).

\* документы предоставляются в виде копий, заверенных нотариально, или в виде копий, заверенных Заемщиком, с предоставлением оригиналов.

4.2. Решение компетентного органа Заемщика о получении кредита, в случае если запрашиваемая сумма кредита и процентов превышает 25% балансовой стоимости активов организации.

**5. Технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия:**

В ТЭО должна быть представлена следующая информация:

* содержание хозяйственной операции, на которую запрашивается кредит;
* объемы приобретаемых на средства кредита ценностей и/или товаров (работ, услуг), подлежащих реализации для завершения кредитуемой операции;
* источники погашения запрашиваемого кредита с приложением копий договоров;
* расчет окупаемости проекта кредитования, включающий: расчет затрат по осуществлению проекта, с выделением в составе предполагаемых вложений собственных средств заемщика и запрашиваемых заемных средств; расчет выручки от реализации заемщиком продукции, работ, услуг; итоговый финансовый результат от осуществления проекта с указанием сумм, необходимых для полного погашения задолженности банку по кредиту и уплаты процентов за кредит, сумм уплачиваемых налогов всех видов и итоговой прибыли Заемщика;
* бюджет движения денежных средств (БДДС) (по форме Банка).

**6. Документы, характеризующие инфраструктуру деятельности.**

* копии договоров аренды производственных, складских, торговых и офисных помещений или документы, подтверждающие право собственности на помещения, заверенные надлежащим образом.
* копии лицензий на осуществление лицензируемой деятельности, заверенные надлежащим образом.

**7. Документы по обеспечению возврата кредита.**

* перечень документов в зависимости от вида обеспечения.

**8. Документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика.**

8.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность заемщика в виде бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, сформированных в соответствии с п. 49 ПБУ 4/99, ч. 3 ст. 14, ч. 1 ст. 30 и Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" :

* годовая бухгалтерская отчетность - в полном объеме, составленная на основании образцов форм, приведенных в Приказе Министерство Финансов Российской Федерации № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с расшифровкой всех статей баланса на бумажном носителе c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности. В случае, когда отчетность передается в налоговый орган по защищенным каналам связи, предоставляется в Банк файл-архив в формате ZIP, содержащий не менее 5-ти файлов в формате XML:

-2 файла бухгалтерской отчетности, переданной в ФНС;

-3 файла-справки, полученные из ФНС на переданную отчетность (Квитанцию о приеме, Извещение о получении и Подтверждение даты отправки).

* ежеквартальная (промежуточная) бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с законодательством Российской Федерации: по форме №1 "Бухгалтерский баланс" и № 2 "Отчет о финансовых результатах" с расшифровкой всех статей баланса на последнюю отчетную дату, остатки по которым превышают 5% от валюты баланса на бумажном носителе, а также в электронном виде в формате Excel (по форме Банка)\* на электронный адрес: [credit@ufb.ru](mailto:credit@ufb.ru).
* расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности за пять последних отчетных дат по срокам возникновения и погашения с указанием ИНН и предмета договора, а также просроченная задолженность на пять отчетных дат. В случае увеличения кредиторской задолженности, дебиторской задолженности или запасов более чем на 25% необходимо предоставить пояснительную записку (по форме Банка),
* расшифровка краткосрочных финансовых вложений, займов, кредитов, незавершенного строительства, товаров для перепродажи и готовой продукции и др. статей баланса и отчета о финансовых результатах, остатки по которым превышают 5% валюты баланса на пять отчетных дат (по форме Банка),
* список Основных средств с указанием: наименования, года выпуска, количества, балансовой и остаточной стоимости. В случае отсутствия основных средств на балансе предприятия предоставить информационное письмо о том, какими средств осуществляется основная деятельность предприятия,
* в случае убыточной деятельности предоставляются пояснения о причинах полученного убытка и план развития предприятия (БДДС) до окончания срока кредитного периода,
* оборотно – сальдовая ведомость по счетам 41,60,62,76 за пять отчетных дат (выгрузка из 1С) в электронном виде,
* расшифровка забалансовых счетов 007 и 009 за пять отчетных дат (выгрузка из 1С) в электронном виде, с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов/ сторон сделки, дат возникновения/погашения и обеспечения (при наличии) по счету 009,
* налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за пять последних отчетных дат c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности;
* налоговая декларация по налогу на прибыль за пять последних отчетных дат c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности,
* письмо о деятельности предприятия с указанием информации о наличии/отсутствии в деятельности предприятия сезонности/цикличности.
* сведения, предоставляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) (форма П-3, П-4, П-5) на пять последних отчетных дат (в случае отсутствия предоставляются пояснения).
* справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом;
* выписки по банковским счетам за последние 6 месяцев (минимум за последние 3 месяца), открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями ссудной и приравненной к ней задолженности (гарантии), наличии/отсутствии просрочек по уплате основного долга и/или процентов, наличии/отсутствии требований по выданным гарантиям;
* справки из банков об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;
* справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
* сведения о полученных кредитах в других банках за последние три года (сумма кредита, срок погашения, целевое назначение, наименование банка, форма обеспечения);
* справка об отсутствии или наличии ссудной и приравненной к ней задолженности (гарантии), наличии/отсутствии просрочек по уплате основного долга и/или процентов, наличии/отсутствии требований по выданным гарантиям в других банках;
* для заемщиков, использующих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности: копия Книги учета доходов и расходов организации, свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.
* справка об отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате.

8.2. Справка с предоставлением следующей информации:

* сведения о штатной и фактической численности сотрудников по состоянию на последнюю отчетную дату;
* сведения о размере уплаченных налогов и иных платежах в бюджет и внебюджетные фонды, таможенных платежах за прошедший квартал, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения об уплаченных арендных платежах за прошедший квартал, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения о размере уплаченной з/пл за прошедший квартал, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, произошедших за прошедший квартал,
* сведения об участие Заемщика в судебных разбирательствах,
* изменение анкетных данных: адреса местонахождения, номера телефона, и т.д. В случае отсутствия изменений предоставить справку.

8.3. В случаях установленных действующим законодательством или при наличии:

* публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года,
* акт последней аудиторской проверки организации – заемщика,
* отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности,
* управленческая отчетность и иная управленческая информация,
* бюджет либо бизнес – план на текущий финансовый год,
* ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, в случае, если Заемщик является эмитентом ценных бумаг.

8.4. Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения Заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах Заемщика на дату осуществления сделки).

**9. Иные сведения.**

9.1. Деловая репутация Заемщика и руководства организации-заемщика.

9.2. Краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития Заемщика.

9.3. Принадлежность Заемщика к финансовым группам и холдингам.

9.4. Меры, предпринимаемые Заемщиком для улучшения своего финансового положения.

9.5. Участие Заемщика в судебных разбирательствах.

9.6. Вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации Заемщика.

9.7. Информация о выполнении Заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям.

9.8. Перечень действующих контрактов (по форме Банка) с приложением копий контрактов.

**Для принятия решения по кредитной заявке ООО «Унифондбанк» вправе запросить дополнительную информацию, а также документы, необходимые для подтверждения полученной информации.**

***/По согласованию Сторон перечень документов, предоставляемых Заемщиком – юридическим лицом, может быть скорректирован./***

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНО ЗАЕМЩИКОМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ**

**(не являющимся кредитной организацией)**

1. Документы, предоставляемые для оценки финансового положения юридического лица (не являющегося кредитной организацией и индивидуальным предпринимателем):

* **годовая бухгалтерская отчетность:**

в полном объеме, составленная на основании образцов форм, приведенных в Приказе Министерство Финансов Российской Федерации № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с расшифровкой всех статей баланса на бумажном носителе c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности. В случае, когда отчетность передается в налоговый орган по защищенным каналам связи, предоставляется в Банк файл-архив в формате ZIP, содержащий не менее 5-ти файлов в формате XML:

- 2 файла бухгалтерской отчетности, переданной в ФНС;

- 3 файла-справки, полученные из ФНС на переданную отчетность (Квитанцию о приеме, Извещение о получении и Подтверждение даты отправки).

* **ежеквартальная (промежуточная) бухгалтерская отчетность**, подготовленная в соответствии с законодательством Российской Федерации: по форме №1 "Бухгалтерский баланс" и № 2 "Отчет о финансовых результатах" с расшифровкой всех статей баланса на последнюю отчетную дату, остатки по которым превышают 5% от валюты баланса на бумажном носителе, а также в электронном виде в формате Excel (по форме Банка)\* на электронный адрес: [credit@ufb.ru](mailto:credit@ufb.ru).

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату по срокам возникновения и погашения с указанием ИНН и предмета договора, а также просроченная задолженность на пять отчетных дат. В случае увеличения кредиторской задолженности, дебиторской задолженности или запасов более чем на 25% предоставляется пояснительную записку (по форме Банка),

- расшифровка краткосрочных финансовых вложений, займов, кредитов, незавершенного строительства, товаров для перепродажи и готовой продукции и др. статей баланса и отчета о финансовых результатах, остатки по которым превышают 5% валюты баланса на последнюю отчетную дату (по форме Банка),

- список Основных средств с указанием: наименования, года выпуска, количества, балансовой и остаточной стоимости. В случае отсутствия основных средств на балансе предприятия предоставить информационное письмо о том, какими средств осуществляется основная деятельность предприятия,

- оборотно – сальдовая ведомость по счетам 41,60,62,76 на последнюю отчетную дату (выгрузка из 1С) в электронном виде,

- расшифровка забалансовых счетов 007 и 009 на последнюю отчетную дату (выгрузка из 1С) в электронном виде, с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов/ сторон сделки, дат возникновения/погашения и обеспечения (при наличии) по счету 009,

- вслучае убыточной деятельности предоставляются пояснения о причинах полученного убытка и план развития предприятия (БДДС) до окончания срока кредитного периода,

- налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последнюю отчетную дату c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности;

- налоговая декларация по налогу на прибыль за последнюю отчетную дату c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности,

* сведения, предоставляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики **(Росстат) (форма П-3, П-4 и П-5);**
* Расчет по страховым взносам на последнюю отчетную дату c приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности.
* **выписки по банковским счетам** в иных кредитных организациях за прошедший квартал о движении денежных средств на р/счетах, с указанием даты операций, сумм и назначения платежей, реквизитов контрагента, выданные и подтвержденные кредитными организациями;
* **справки** об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;
* **справки** из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
* **справка из налоговых органов об открытых счетах организации;**
* **справка** об отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
* **документы по аренде складских и производственных помещений (договора аренды, свидетельство о собственности)**. В случае отсутствия складских помещений предоставляется пояснительная записка;
* **справка** с предоставлением следующей информации (по форме Банка):
* сведения о штатной и фактической численности сотрудников по состоянию на последнюю отчетную дату;
* сведения о размере уплаченных налогов и иных платежах в бюджет и внебюджетные фонды, таможенных платежах за последние 12 месяцев, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения об уплаченных арендных платежах за последние 12 месяцев, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения о размере уплаченной з/пл за последние 6 месяцев, с указанием наименования Банка и расчетных счетов, с которых были произведены указанные платежи;
* сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, произошедших за последние 6 месяцев,
* сведения об участие Заемщика в судебных разбирательствах,
* изменение анкетных данных: адреса местонахождения, номера телефона, численности сотрудников, изменения фонда заработной платы и т.д. В случае отсутствия изменений предоставить справку.
* **сведения о существенных событиях**, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность организации, произошедших за отчетный квартал (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки);
* справка об изменении анкетных данных: адреса местонахождения, номера телефона, численности сотрудников, изменения фонда заработной платы и т.д. В случае отсутствия изменений предоставить справку.
* Иные сведения (при наличии), в том числе:
* деловая репутация Заемщика и руководства организации-заемщика;
* краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития Заемщика;
* принадлежность Заемщика к финансовым группам и холдингам;
* меры, предпринимаемые Заемщиком для улучшения своего финансового положения;
* сведения об участие Заемщика в судебных разбирательствах;
* вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации Заемщика;
* информация о выполнении Заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям;
* перечень действующих контрактов (по форме Банка) на отчетную дату с приложением копий новых заключенных контрактов.
* акт последней аудиторской проверки организации-заемщика,
* отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
* управленческая отчетность и иная управленческая информация;
* бюджет либо бизнес – план на текущий финансовый год;
* ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг.

Д**ля юридических лиц, использующих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:**

* копия Книги учета доходов и расходов организации за последний отчетный период;
* свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.

2. Для Заемщика-юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:

* заверенная в установленном порядке копия Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
* свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход;
* сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки).