

## 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 (с 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. Техничко-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 с 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.
- 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 с приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности;
- налоговая декларация по налогу на прибыль за пять последних отчетных дат с 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 заверенных 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 Министерства Финансов Российской Федерации № 66н от 02.07.2010 «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с расшифровкой всех статей баланса на бумажном носителе с 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,
  - в случае 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 с приложением заверенных протоколов об отправке и принятии отчетности;
  - налоговая декларация по налогу на прибыль за последнюю отчетную дату с 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 с 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 участии 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 участии 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.

**Для 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).