

## Перечень документов по прямому кредитованию для совершения сделки с субъектом МСП - ЮЛ

(документы предоставляются на бумажном носителе копия, заверенная подписью руководителя / в электронном виде -

№ п/п	Название документа
<b>1</b>	<b>Кредитная заявка/Электронная кредитная заявка</b>
<b>2</b>	<b>Анкета/Электронная Анкета</b>
<b>3</b>	<b>Перечень аффилированных компаний/лиц</b>
<b>4</b>	<b>Схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов и краткое описание деятельности</b>
<b>5</b>	<b>Копии документов, удостоверяющих личность :</b>
5.1	Руководителей
5.2	Лиц, имеющих право подписи
5.3	Участников
5.4	Акционеров
5.5	Бенефициарных владельцев
5.6	Главного бухгалтера
	<b>Только для сельскохозяйственных кооперативов (предоставляются дополнительно к документам из п.5.1-5.6 (если применимо))</b>
5.7	Председателя Правления
5.8	Исполнительного директора
<b>6</b>	<b>Документы, характеризующие финансовое состояние:</b>
<b>6.1.</b>	<b>Для Субъекта на ОСН:</b>
6.1.1	Бухгалтерский баланс за 5 последних квартальных дат
6.1.2	Отчет о финансовых результатах за 5 последних квартальных дат
6.1.3	Годовой отчет с отметкой ИФНС (либо иной документ) о его принятии
<b>6.2</b>	<b>Для Субъекта на УСН, на ЕНВД, на ЕСХН:</b>
6.2.1.	Упрощенная форма бухгалтерского баланса за 5 последних квартальных дат
6.2.2.	Упрощенная форма Отчета о финансовых результатах за 5 последних квартальных дат .
6.2.3.	Упрощенный годовой отчет с отметкой ИФНС (либо иной документ) о его принятии
<b>6.3.</b>	<b>Приложения всех обязательных форм (в соответствии с ПБУ) к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:</b>
6.3.1.	Отчет об изменениях капитала (форма 3)
6.3.2	Отчет о движении денежных средств (форма 4)
6.3.3	Пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ( к годовому отчету)
<b>6.4</b>	<b>Аудиторское заключение</b>
6.4.1	Аудиторское заключение (при наличии обязательно)
<b>6.5</b>	<b>Расшифровки статей бухгалтерского баланса :</b>
6.5.1	Дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной (с датой образования)
6.5.2	Финансовых вложений (по оборотным и внеоборотным активам)
6.5.3	Долгосрочны и краткосрочных кредитов и займов (с датой образования и погашения)
6.5.4	Лизинговых платежей уплаченных
6.5.5	Амортизация основных средств и нематериальных активов
6.5.6	Сведения о заключенных договорах лизинга
6.5.7	Нематериальных активов
6.5.8	Прочих внеоборотных активов
6.5.9	Прочих оборотных активов
6.5.10	Задолженности учредителей по взносам в уставный капитал
6.5.11	Доходов будущих периодов
6.5.12	Основных средств
6.5.13	Товарных запасов
<b>6.6</b>	<b>Расшифровки забалансовых обязательств:</b>
6.6.1	Обеспечения обязательств и платежей полученные (счет 008)
6.6.2	Обеспечения обязательств и платежей выданные (счет 009)
<b>6.7</b>	<b>Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ)</b>
6.7.1.	сводная (общая) ОСВ
6.7.2.	по счетам бухгалтерского учета, которые формируют основные балансовые статьи (более 5% валюты баланса)
6.7.3.	90 счета
6.7.4.	91 счета
6.7.5.	10 счета
6.7.6.	11счета

6.7.7.	41 счета
6.7.8.	43 счета
6.7.9.	45 счета
6.7.10.	58 счета
6.7.11.	60 счета
6.7.12.	62 счета
6.7.13.	76 счета
6.7.14.	94 счета
6.7.15.	98-2 счета
6.7.16.	86 счета
6.7.17.	01 счета
6.7.18.	98-1 счета
6.7.19.	75-1 счета
6.7.20.	02 счета
<b>6.8.</b>	<b>Анализ счетов бухгалтерского учета:</b>
6.8.1.	Счет 51 "Расчетные счета", счет 50 "Касса", счет 52 "Валютные счета"
<b>6.9.</b>	<b>Справки ИФНС:</b>
6.9.1.	об открытых расчетных счетах
6.9.2.	об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов
<b>6.10.</b>	<b>Справка из обслуживающих банков</b>
6.10.1.	Справка из всех обслуживающих банков с информацией: 1) об отсутствии (наличии) к счетам Заемщика платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2); 2) о наличии/отсутствии задолженности по кредитам (с указанием остатка основного долга и сроков погашения), качестве обслуживания действующих и предоставленных ранее ссудах за последние 12 месяцев.
<b>6.11.</b>	<b>Налоговые декларации:</b>
6.11.1	Для Субъекта на ОСН - налоговая декларация по налогу на прибыль и документ, подтверждающий уплату налога
6.11.2	Для Субъекта на ОСН - налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость и документ, подтверждающий уплату налога
6.11.3	Для Субъекта на УСН - налоговая декларация УСН и документ, подтверждающий уплату налога
6.11.4	Для Субъекта на ЕНВД - налоговая декларация ЕНВД и документ, подтверждающий уплату налога
6.11.5	Для Субъекта на ЕСХН - налоговая декларация ЕСХН и документ, подтверждающий уплату налога
<b>6.12.</b>	<b>Платежные поручения, подтверждающие уплату налоговых платежей за предшествующие завершенные 4 календарных квартала</b>
<b>7</b>	<b>Юридические документы:</b>
7.1.	Устав с отметкой регистрирующего органа (действующая редакция устава со всеми изменениями и дополнениями);
7.2.	Редакция устава, действующая на дату избрания единоличного исполнительного органа (с отметкой регистрирующего органа);
7.3.	Протокол об избрании Совета директоров/Наблюдательного совета/Правления
7.4.	Копия протокола общего собрания/Решение единственного участника об избрании ЕИО <i>(в случае избрания (назначения) единоличного исполнительного органа высшим органом управления юридического лица (общим собранием акционеров (участников/членов))</i>
7.5.	Копия приказа о вступлении в должность ЕИО
7.6.	Копии протокола заседания Совета директоров (Наблюдательного совета) об избрании единоличного исполнительного органа; Копия протокола общего собрания об определении количества членов Совета директоров (Наблюдательного совета) и избрании соответствующего состава Совета директоров <i>(В случае избрания (назначения) единоличного исполнительного органа Советом директоров (Наблюдательным советом) )</i>
7.7.	Договор с управляющей компанией <i>(в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании)</i>
7.8.	Правоустанавливающие документы в отношении управляющей компании <i>(в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании)</i>

7.9.	Документы, подтверждающие полномочия лиц на совершение кредитной сделки (распорядительный акт, или доверенность, или договор (в случаях, когда полномочия представителя содержатся в договоре), или решении собрания (в случаях, когда полномочия представителя содержатся в решении собрания), на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи.
7.10.	Информационное письмо
7.11.	Выписка из реестра акционеров (если заемщик в форме АО)/ реестра членов и ассоциированных членов (если заемщик в форме сельскохозяйственного кооператива)/ Список участников (если заемщик в форме ООО)
7.12.	Документ, подтверждающий место нахождения постоянно действующего исполнительного органа резидента (договор аренды и иные, договор субаренды, свидетельство о регистрации права собственности на помещение на юридический и фактический адреса и т.п.)
7.13.	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если компания осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию)
<b>8</b>	<b>Документы, предоставляемые для кредитования на цели пополнения оборотных средств:</b>
8.1.	Прогноз движения денежных средств (ПДДС)
8.2.	Копии договоров с основными (не более 10 крупнейших) контрагентами компании (поставщиками и покупателями);
<b>9</b>	<b>Документы, предоставляемые для кредитования на инвестиционные цели:</b>
9.1.	Бизнес-план реализации инвестиционного проекта
9.2.	Бизнес-план реализации инвестиционного проекта (упрощенная форма), (не предоставляется в рамках сегмента "Бизнес Навигатор")
9.3.	Финансовая модель проекта
9.4.	Договоры (купли-продажи /поставки/услуг и т.д.) на исполнение которого привлекается кредит
9.5.	Документы, подтверждающие участие собственными средствами Субъекта МСП в инвестиционном проекте - не менее 20% от общей стоимости инвестиционного проекта
<b>10</b>	<b>Разрешительная документация для реализации инвестиционного проекта в области строительства (неприменимо для "Экспресс-анализа"):</b>
10.1	Распорядительные документы государственных/муниципальных органов на право осуществления строительства
10.2	Действующее разрешение на строительство
10.3	Действующие договоры генерального подряда на Объект строительства и документы, подтверждающие выполнение обязательств (КС-2 и КС3)
10.4	Договоры субподряда и иные договоры (при необходимости) в отношении Объекта строительства и документы, подтверждающие выполнение обязательств (КС-2 и КС3)
10.5	Инвестиционный договор (контракт) со всеми приложениями и дополнениями, включая протоколы распределения площадей между участниками инвестиционного проекта, а также все заключенные последующие договоры, имеющие отношение к инвестиционному договору
10.6	Документы, подтверждающие выполнение обязательств по инвестиционному договору (контракту)
10.7	Проектная документация
10.8	Положительное заключение экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий
<b>11</b>	<b>Документы на земельный участок под застройку (неприменимо для "Экспресс-анализа"):</b>
11.1	Нормативный акт уполномоченного органа государственной/муниципальной власти об изменении категории и/или вида разрешенного использования земельного участка
11.2	Градостроительный план земельного участка
11.3.	Выписка из ЕГРН на земельный участок под застройку (не более 1 месяца с даты выдачи)
11.4	Документы-основания приобретения права собственности на земельный участок с отметкой о госрегистрации
11.5	Документы, подтверждающие исполнение финансовых и иных обязательств по документам-основаниям приобретения права собственности на земельный участок (за исключением случая, когда текст документа-основания содержит условие о фактическом исполнении сторонами своих финансовых обязательств на дату подписания сторонами данного документа-основания)
11.6	Акт приема-передачи земельного участка по документу-основанию приобретения права собственности
11.7	Договор аренды земельного участка/безвозмездного срочного пользования участком с отметкой о госрегистрации
11.8	Документы, подтверждающие оплату арендной платы за последние 3 года, либо акт сверки между арендодателем и арендатором, подтверждающий отсутствие задолженности по оплате арендных платежей за последние 3 года
11.9	Акт приема-передачи земельного участка собственником арендатору (пользователю), расчет арендной платы по договору аренды земельного участка
<b>12</b>	<b>Документы о правах по инвестиционному контракту (неприменимо для "Экспресс-анализа"):</b>
12.1	Распоряжения, Постановления государственных/муниципальных органов власти, касающиеся заключения и исполнения Инвестиционного договора (контракта)
12.2	Инвестиционный договор (контракт) со всеми приложениями и дополнениями, включая протоколы распределения площадей между участниками инвестиционного проекта, а также все заключенные последующие договоры, имеющие отношение к инвестиционному договору
12.3	Документы, подтверждающие выполнение обязательств по инвестиционному договору (контракту)
<b>13</b>	<b>Документы в рамках сегмента "Женское предпринимательство":</b>



13.1	<i>На цели пополнения оборотных средств:</i> Копия сертификата о прохождении обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО "Корпорация "МСП" или получение консультационной поддержки через Бизнес-навигатор МСП
13.2	<i>На инвестиционные цели:</i> Копия сертификата о прохождении обучения по программам тренингов для субъектов МСП АО "Корпорация "МСП" или Бизнес-план, полученный через Бизнес-навигатор МСП
<b>14.</b>	<b>Документы в рамках сегмента "Бизнес-навигатор":</b>
14.1	Бизнес-план, полученный через Бизнес-навигатор МСП
<b>15</b>	<b>Документы в рамках продукта "Дальневосточный гектар"</b>
15.1	Договор безвозмездного пользования земельным участком
15.2	Выписка из ЕГРН
15.3	Кадастровый паспорт земельного участка (при наличии)
<b>16</b>	<b>Документы в рамках продукта "Кооперация"</b>
16.1	Положительное заключение Агента о сотрудничестве с Заемщиком
16.2	Копия документа, подтверждающего статус члена сельскохозяйственного потребительского кооператива (копия членской книжки или выписка из реестра членов кооператива и ассоциированных членов кооператива) <i>(только для членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов)</i>
16.3	Копию устава сельскохозяйственного потребительского кооператива <i>(только для членов сельскохозяйственных потребительских кооперативов)</i>
<b>17.</b>	<b>Документы в рамках продукта "Предэкспорт"</b>
17.1	Экспортный контракт на поставку сельскохозяйственной продукции, на исполнение которого привлекается кредит
<b>18.</b>	<b>Документы в рамках продукта "Развитие моногородов":</b>
18.1	Договор аренды/право собственности помещения или др. основания на использования помещения, зарегистрированного в моногороде (действующий на дату подачи заявки)
<b>19.</b>	<b>Документы, в рамках продукта "Инвестиционный кредит" для снижения процентной ставки в целях стимулирования роста производительности труда</b>
19.1	Налоговая отчетность по форме КНД 1110018 "Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год"
<b>20.</b>	<b>Документы, в рамках продукта "Госконтракт Оборотный"</b>
20.1	Копия контракта/проект контракта, на исполнение которого привлекается кредит
20.2	Планируемый график исполнения контракта
20.3	Планируемый график погашения кредита
20.4	<b>Перечень контрактов</b> в рамках Федеральных законов от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», <b>исполненных Заемщиком (в том числе в качестве субподрядчика) и/или находящихся в стадии исполнения</b> , минимум за последние 3 месяца с указанием основных условий контрактов (цена, сроки исполнения, условия оплаты, объем выполненных работ, состояние расчетов в разрезе контрактов) - в произвольной форме <i>(если информация по ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru)</i>
20.5	Копии находящихся в стадии исполнения и исполненных контрактов (в том числе в качестве субподрядчика) с приложением актов об исполнении работ по контракту (КС-2 ,КС-3 и КС-12) (если информация по ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru)
20.6	Карточка счета 62 в разрезе контрагентов, контрактов и субсчетов
<b>21</b>	<b>Документы для открытия расчетного счета (в случае открытия заемщиком расчетного счета в Банке):</b>
21.1	Заявление на открытие расчетного счета
21.2	Договор расчетного счета (с приложениями)
21.3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати
21.4	Уведомление об отсутствии намерений осуществления операций (код 1812),
21.5	Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО (ИНТЕРНЕТ-БАНК)
21.6	Справка об оценке деловой репутации клиента (отзывы (в произвольной письменной форме)).
21.7	Приказ о наделении правом использовать аналог собственноручной подписи
21.8	Миграционная карта на последнюю дату, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также данные адреса места жительства (регистрации) или места пребывания (для бенефициарных владельцев или лиц, включенных в карточку с образцами подписей, не являющихся гражданами Российской Федерации)
21.9	Информация об источнике происхождения денежных средств (предоставляется в виде письма в произвольной форме)
<b>22</b>	<b>Документы, формируемые системой АИС НГС</b>
22.1	Согласие на БКИ ЮЛ
22.2	Выписка ЕГРЮЛ

Примечания:

\* Если в Группу компаний входят ИП, то для анализа предоставляются документы в соответствии с документами для Группы компаний, указанными во вкладке "ИП Анализ"