Уральский Банк
реконструкции и развития

ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для рассмотрения заявки на овердрафт «Залоговый» в рамках Программы кредитования малого и среднего бизнеса

1. Заявка-анкета на получение финансирования (Форма 17ф) с приложениями:

- Согласие Клиента/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)
- Согласие Заемщика на предоставление информации в отношении него в бюро кредитных историй (по форме Банка) (после принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита (до выдачи).

2. Официальная финансовая отчетность[1].

Предоставляется копия отчетности с отметкой ФНС о принятии (отметка ФНС не проставляется в случае предоставления промежуточной отчетности: за 1, 2, 3 квартал), заверенная печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии).

При сдаче отчетности в электронном виде: отчетность за подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), с печатью, а также квитанция о приеме с отметкой ЭЦП ФНС (квитанция не проставляется в случае предоставления промежуточной отчетности: за 1, 2, 3 квартал).

При предоставлении документов в Банк на отчетности делается надпись: «Факт предоставления в ФНС РФ и достоверность настоящей отчетности подтверждается» – и заверяется печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии).

Отчетность может быть предоставлена в Банк в электронном виде с приложением квитанции о приеме с отметкой ЭЦП ФНС, при условии сдачи отчетности в ФНС в электронном виде, подтверждении корректности ЭЦП уполномоченных лиц, подписавших отчетность, и уполномоченных лиц ФНС.

Для юридических лиц, применяющих обычную систему налогообложения	**Для лиц, использующих упрощенную систему налогообложения или уплачивающих ЕНВД**
▪ Бухгалтерский баланс /Форма № 1/ за последний отчетный период[2]. ▪ Отчет о финансовых результатах /Форма №2/ за последний отчетный период[2].	▪ Налоговая декларация (свидетельство об уплате налога) за последний отчетный период. ▪ Бухгалтерский баланс /Форма № 1/ за последний отчетный период (для организаций, уплачивающих ЕНВД)

3. Финансовые и иные документы по финансово-хозяйственной деятельности.[1]

- Копии действующих договоров по кредитам (в т.ч. дополнительных соглашений к договору банковского счета о предоставлении овердрафта), займам, лизингу, факторингу, банковским гарантиям (с приложением договоров залога и поручительства), заключенных с другими организациями (т.е. кроме ПАО КБ «УБРиР»).
- Копии контрактов с основными покупателями и поставщиками (по основным (наиболее крупным) покупателям и поставщикам, 3-5 договоров).
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при наличии).
- Копии договоров аренды помещений / документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых ведется бизнес (торговые, офисные, складские помещения)[3];
- Копии документов, подтверждающих право собственности на автотранспорт, используемый в бизнесе (ПТС / свидетельства о регистрации автотранспорта)[3];
- Копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства (оборудование), используемые в бизнесе (любой из документов: договоры, контракты, счета, накладные, платежные поручения, акты приема-передачи и др.)[3].

8 800 1000 200
ЗВОНОК ПО РОССИИ БЕСПЛАТНЫЙ
UBRR.RU
Реклама ПАО КБ "УБРиР". Генеральная лицензия Банка России № 429.

При наличии программного обеспечения (1С и др.):
- Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) за последние 6 месяцев с помесячной разбивкой
- Оборотно – сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов/имущества на текущую дату по счетам (при наличии остатков): 01, 04, 08, 10, 20, 58, 60, 62, 63, 71, 76, 86, 96, 97, 98.
- Анализ счетов 50, 51, 52, 55 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов за последние 12 месяцев с помесячной разбивкой (при наличии у компании 3 и более расчетных счетов дополнительно предоставляется анализ счетов 51, 52 в разрезе субсчетов за последние 12 месяцев с помесячной разбивкой).
- Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов за последние 6 месяцев с помесячной разбивкой по счетам: 60, 62.

- При наличии сезонности в бизнесе информация о затратах (по форме Приложения 6ф лист 2)
- По производственным и подрядным организациям: информация о портфеле заказов (по форме Приложения 7ф).
- По торговым предприятиям:

При наличии программного обеспечения (1С и др.):	*При отсутствии программного обеспечения:*
▪ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 в разрезе товаров с помесячной разбивкой за последние 6 месяцев	▪ Информация о динамике товарных остатков (по форме Приложения 8ф).

4. При сумме риска на заемщика (группу предприятий) в ПАО КБ «УБРиР» свыше 3 млн. руб. после принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита (до выдачи) дополнительно предоставляются:
- Справка из налогового органа об открытых счетах в банках.
- Справка из налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам.
- Справки из банков (кроме ПАО КБ «УБРиР») о наличии ссудной задолженности и качестве обслуживания долга (или справки из обслуживающих банков об отсутствии ссудной задолженности).
- Справки из обслуживающих банков (кроме ПАО КБ «УБРиР») об отсутствии картотеки к расчетному счету
- Справки из банков (кроме ПАО КБ «УБРиР») об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев (по расчетным счетам, имеющим среднемесячные обороты более 100 тыс. руб.).

5. Прочие документы, предоставляемые дополнительно по запросу менеджера[4]:
- Схема бизнеса с отражением товарно-денежных потоков, указания роли каждого предприятия, собственников (указывается доля каждого в уставном капитале) и руководителей.
- Производственно-сбытовая информация по производственным предприятиям:
  калькуляция себестоимости;
  проектные мощности и степень их загрузки;
  динамика объемов выпуска основных товарных групп (в натуральном выражении) за три последних месяца.
- Данные о реализуемых и планируемых инвестиционных проектах (в свободной форме, в виде инвестиционного проекта, бизнес-плана, ТЭО и т.п.) при наличии таких проектов.

Копии документов, предоставляемых в банк, должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверены печатью юридического лица / предпринимателя без образования юридического лица.

Для ускорения рассмотрения заявки документы, указанные в п.1, 3-6, предоставляются в электронном виде в формате Excel/сканированном виде как по заемщику, так и по связанным компаниям. При отсутствии технической возможности – в бумажном виде. Возможно предоставление информации по форме клиента вместо форм Банка, если данные предоставляются в читаемом формате с аналогичным составом данных.

В случае положительного решения, до выдачи кредита все предоставленные документы должны быть заверены надлежащим образом: подписаны руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверены печатью юридического лица/предпринимателя без образования юридического лица.

ПАО КБ «УБРиР» гарантирует тайну об информации, предоставленной клиентами, а также об их операциях в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности».

Уральский Банк
реконструкции и развития

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.

---

[1] Если предприятие входит в холдинг или группу участвующих в бизнесе предприятий, то документы предоставляются по всем входящим в группу компаниям.

[2] По запросу кредитного специалиста указанные формы могут дополнительно запрашиваться на три последние отчетные даты.

[3] Порядок предоставления документов:

- В случае если предусмотрен выезд кредитного специалиста Банка на место ведения бизнеса Клиента, необходимо предъявить оригиналы и предоставить копии документов кредитному специалисту во время выезда.
- В случае если выезд не предусмотрен, необходимо предъявить в Банк оригиналы документов.

[4] Необходимость данной информации определяется кредитным специалистом Банка, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования.

8 800 1000 200
ЗВОНОК ПО РОССИИ БЕСПЛАТНЫЙ
UBRR.RU
Реклама ПАО КБ "УБРиР". Генеральная лицензия Банка России № 429.