

**ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для рассмотрения заявки на получение овердрафта «Оборотный» и экспресс-кредита «Под залог недвижимости» в рамках Программы кредитования малого и среднего бизнеса¹**

Юридические лица, применяющие общую систему налогообложения	Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения	Юридические лица, уплачивающие единый налог на вмененный доход	Индивидуальные предприниматели, применяющие общую систему налогообложения	Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения	Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог на вмененный доход
Заявка-анкета на получение финансирования (форма №28ф) с приложением Согласия Клиента/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)					
Прочие документы, предоставляемые дополнительно по запросу менеджера ²					
Официальные данные ³					
Годовая отчетность: ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2). ▪ Аудиторское заключение (при наличии) ¹	Годовая отчетность: ▪ Налоговая декларация; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1); ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2).	▪ Налоговая декларация за последний отчетный квартал; ▪ Бухгалтерский баланс (форма № 1) за последний отчетный год; ▪ Отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последний отчетный год.	▪ Налоговая декларация (3-НДФЛ) за последний отчетный период.	▪ Налоговая декларация за последний отчетный период	▪ Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последний отчетный квартал.
-	Документы, подтверждающие уплату налога (квитанции, платежные поручения, а также иные документы, подтверждающие уплату налога)				
Финансовые и иные документы по финансово-хозяйственной деятельности					
▪ 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 основному (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)⁴; ▪ Копии документов, подтверждающих право собственности на автотранспорт, используемый в бизнесе (ПТС / свидетельства о регистрации автотранспорта)⁴; ▪ 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.)⁴. ▪ Выписки из обслуживающих банков с указанием назначения платежа и наименования контрагента за последние 6 месяцев, выгруженные из интернет-банка (не предоставляется при наличии действующего расчетного счета в ПАО КБ «УБРиР» и отсутствии действующих расчетных счетов в других банках)⁵ Либо ▪ Карточка счета 50, 51 с помесечной разбивкой за последние 6 месяцев (не предоставляется при наличии действующего расчетного счета в ПАО КБ «УБРиР» и отсутствии действующих расчетных счетов в других банках)⁵					
Если не заполняется раздел заявки-анкеты «Краткая информация о финансовом положении»:					
▪ Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) за последние 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки, с помесечной разбивкой (на 1-е число текущего месяца). ▪ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов / имущества за последний завершенный месяц, предшествующий месяцу подачи заявки, по счетам (при наличии остатков): 01, 02, 04, 05, 08, 10, 41, 43, 45, 63, 86, 96, 97, 98 (на 1-е число текущего месяца). ▪ Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов за последние 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки (на 1-е число текущего месяца) по счетам: 60, 62, 76. ▪ Анализ счетов и оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам, номенклатурным группам и статьям затрат/расходов за последние 6 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки, по счетам (при наличии оборотов): 20, 26, 44.					

¹ Документы предоставляются по всем предприятиям группы, финансовые данные которых указаны в анкете-заявке.

² Необходимостью данной информации определяется кредитным специалистом Банка, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования.

³ Предоставляется копия отчетности с отметкой ФНС о принятии, заверенная печатью (при наличии) и подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии). При предоставлении промежуточной отчетности: за 1, 2, 3 квартал (за исключением предприятий, уплачивающих ЕНВД) отметка ФНС не проставляется.

При сдаче отчетности в электронном виде: отчетность за подписью руководителя и главного бухгалтера (при наличии), с печатью (при наличии), а также квитанция о приеме с отметкой ЭП ФНС. При предоставлении промежуточной отчетности: за 1, 2, 3 квартал (за исключением предприятий, уплачивающих ЕНВД) квитанция не предоставляется.

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

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

Завершение копий предоставляемых в Банк документов производится Клиентом на каждом листе или на месте сшива.

⁴ 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.

⁵ Предоставляется в электронном виде в формате .xls.