

## ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ,

предоставляемых группой компаний, в которую входит заемщик, на момент подачи заявки<sup>1</sup> на рассмотрение и в течение срока действия кредитного продукта

Термины и определения:

**Банк** – ПАО КБ «УБРИР»

**Кредитный продукт** - кредитный договор / договор банковской гарантии (генеральное соглашение на предоставление банковских гарантий) / договор финансовой аренды (лизинга) / соглашение о выпуске аккредитива / договор продажи (покупки) актива с отсрочкой оплаты (поставки) / соглашение о переводе долга и др.

**Заемщик** - клиент Банка, выступающий заемщиком по кредитному договору, принципалом по договору банковской гарантии, принципалом по соглашению о выпуске аккредитива, лизингополучателем по договору финансовой аренды (лизинга), покупателем (продавцом) по договору продажи (покупки) актива с отсрочкой оплаты (поставки), новым должником по соглашению о переводе долга.

**Заверенная копия:**

а) копия с оригинала документа, выполненная заемщиком и заверенная подписью руководителя, а также печатью заемщика;

б) копия, заверенная сотрудником Банка, при условии предоставления в Банк оригинала документа для проведения сверки.

в) документ, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью и переданный по системе электронного документооборота «Диадок» (продукт компании ЗАО «ПФ «СКБ Контур»).

г) копия, выполненная иным способом, предусмотренным внутренним нормативным документом Банка.

**По заемщику** (документы предоставляются в виде заверенных копий/оригиналов)<sup>2</sup>:

Наименование документа	Предоставляется	
	Для рассмотрения заявки	Ежеквартально: - по окончании 1-3 квартала - не позднее 10 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом – ежеквартально; - по окончании 4 квартала - не позднее 10 апреля года, следующего за отчетным – ежегодно
Анкета по форме Банка (с приложением копий лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при наличии))	+	
Информация о финансовом положении (по форме Банка)	+	+
<b>Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих обычную систему налогообложения, а также для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Бухгалтерский баланс;</li> <li>▪ Отчет о финансовых результатах;</li> <li>▪ Отчет об изменениях капитала;</li> <li>▪ Отчет о движении денежных средств;</li> </ul>	+	+
	За 4 последних отчетных периода (кроме формы 4-ФСС)	За последний отчетный период

<sup>1</sup> Заявка на установление лимита финансирования и/или на предоставление кредитного продукта (финансирования)

<sup>2</sup> Аналогичный пакет документов может быть запрошен Банком по Поручителям и Залогодателям

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Приложения/пояснения к бухгалтерской отчетности;</li> <li>▪ Аудиторское заключение (при наличии);</li> <li>▪ Декларация по налогу на прибыль;</li> <li>▪ Форма 4–ФСС (Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения) за последний отчетный квартал.</li> </ul> <p><b>Для индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном законодательством (например, применяющие УСН, ЕНВД) и, следовательно, не обязаны вести бухгалтерский учет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управленческая отчетность по форме ОКУД 0710001 (бухгалтерский баланс) и по форме 0710002 (отчет о финансовых результатах), оформленная по общим правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>▪ Форма 4-ФСС за отчетный квартал;</li> <li>▪ Документ, подтверждающий право на применение специального налогового режима.</li> </ul> <p><u>Примечание:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Годовая бухгалтерская отчетность, декларация по налогу на прибыль и Форма 4 – ФСС предоставляются в Банк: <ul style="list-style-type: none"> <li>- в электронном виде в форме соответствующего zip-архива через ПО «Контур-Экстерн» (если заемщик сдает отчетность в уполномоченный орган в электронном виде);</li> <li>- либо на бумажном носителе (в виде копий отчетности с отметкой уполномоченного органа о принятии, заверенной подписью и печатью заемщика.</li> </ul> </li> <li>▪ Промежуточная бухгалтерская отчетность (за квартал, полугодие, 9 месяцев), начиная с отчетности за 1 квартал 2013 года, предоставляется за подписью руководителя и с печатью заемщика.</li> </ul>		
<p>Справки из ИФНС:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Справка из налогового органа об открытых счетах в банках;</li> <li>▪ Справка из налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам.</li> </ul>	<p>+</p> <p>Срок действия справки: не более 30 календарных дней с даты предоставления ИФНС/банком до даты сделки (подписания сторонами договора о кредитном обязательстве). Справка может быть предоставлена, как в пакете на рассмотрение заявки, так и непосредственно при оформлении распорядительных</p>	<p>+</p> <p>Срок действия справки: не более 30 календарных дней с даты предоставления ИФНС по фактическую дату предоставления документа в Банк</p>
<p>Справки из основных обслуживающих банков (кроме ПАО КБ УБРиР):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Об отсутствии картотеки к расчетному счету;</li> <li>▪ Об оборотах по расчетным и валютным счетам;</li> <li>▪ О наличии / об отсутствии ссудной задолженности, в т.ч. просроченной.</li> </ul> <p>(Предоставляются по банкам с долей оборотов по расчетным/валютным счетам в общем объеме оборотов за последние 12 месяцев свыше 5%)</p>		<p>+</p> <p>За истекший квартал</p>

	документов на оформление сделки. Справка из банков за последние 12 мес.	
Анализ счетов 50, 51, 52, 55, 57 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов с помесечной разбивкой.	+ За последние 12 месяцев	+ За последний отчетный квартал (+ за месяц, следующий за последней отчетной датой) в помесечной разбивке
Копии контрактов с основными покупателями и поставщиками (Предоставляются по контрагентам с долей в объеме поставок свыше 10%. При дифференцированной структуре контрагентов (доля каждого не более 5% поставок) - предоставляются договора по 10 наиболее крупным контрагентам). Копии договоров аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности ( <i>аренда производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих</i> )	+	+ По новым контрагентам / договорам
Расшифровки прочих внеоборотных активов, прочих оборотных активов, доходов будущих периодов, прочих краткосрочных обязательств по состоянию на последнюю отчетную дату (в случае, если их величина по состоянию на последнюю отчетную дату составляет более 5% от валюты баланса) – в произвольной форме или в составе информации о финансовом положении (далее - ИФП) (лист 5)	+	+
Расшифровка структуры выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов (за последний отчетный период) – в произвольной форме по запросу Банка или в составе ИФП (лист 6)	+	+
Согласие заемщика, поручителей и залогодателей на получение (отправку кредитных отчетов) от / в бюро кредитных историй (если такое согласие не было предоставлено в составе Анкеты) – <i>предоставляется по договорам кредита (займа), предусмотренным федеральным законом о кредитных историях</i>	+	
<i>Для кредитов на инвестиционные цели:</i> Бизнес-план / технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО) / бюджет доходов и расходов на период кредитования	+	
<i>Для кредитов на инвестиционные цели:</i> Отчет по выполнению бизнес-плана / ТЭО / бюджета доходов и расходов. В случае отклонения от плановых показателей более чем на 20%, предоставляются пояснения причин отклонений.		+
<i>Для акционерных обществ:</i> Реестр акционеров	+	+ При наличии изменений
Копия свидетельства о праве собственности помещения (предоставляется только в отношении объектов недвижимости, право собственности на которые зарегистрировано до 15 июля 2016 года)/ копия договора аренды по месту регистрации заемщика и по месту его нахождения (если место нахождения заемщика отличается от места его регистрации).	+	+ При наличии изменений или при заключении дополнительных соглашений о пролонгации договора аренды
Документ о назначении (выборах) директора, главного бухгалтера (копия протокола избрания руководителя (выписка из протокола), копия приказа о назначении на должность главного	+	+ При наличии изменений

бухгалтера / договор о ведении бухгалтерского учета с аудиторской фирмой или с индивидуальным аудитором / приказ о возложении обязанности главного бухгалтера на руководителя)		
В случае, если выплата заработной платы в отчетном квартале производилась с расчетных счетов, открытых не в ПАО КБ «УБРиР» или в АО «ВУЗ - банк» предоставляются копии платежных поручений или выписка с соответствующего расчетного счета, иной документ, подтверждающий фактическую выплату заработной платы за последний квартал	+	+
В случае, если оплата арендной платы за помещение по месту регистрации и/или по месту фактического нахождения производилась с расчетных счетов, открытых не в ПАО КБ «УБРиР» или в АО «ВУЗ - банк» предоставляются копии платежных поручений или выписка с соответствующего расчетного счета, иной документ, подтверждающий фактическую оплату аренды помещения по месту регистрации /или по месту нахождения за последний квартал	+	+
В случае, если компания является участником / резидентом особой экономической зоны (ОЭЗ) / свободной экономической зоны (СЭЗ): - Свидетельство о включении в реестр субъектов ОЭЗ/СЭЗ, или выписка из него, - договор / соглашение об условиях деятельности ОЭЗ/СЭЗ или инвестиционная декларация (в зависимости от специфики ОЭЗ/СЭЗ, установленной соответствующим Федеральным законом)	+	+
В случае изменения какого-либо показателя/строки в активах, пассивах, в отчете о финансовом результате более, чем на 10% по сравнению с предшествующей отчетной (квартальной) датой - письменное пояснение о причинах такого изменения (если не было представлено в составе ИФП)	+	+
Документы для подтверждения целевого использования кредитных средств в зависимости от вида предоставляемого финансирования в соответствии с приложением № 1	+	До момента предоставления кредита / до выдачи транша по кредитной линии / овердрафту
<b>Дополнительные документы</b> <i>Предоставляются по письменному требованию Банка.</i>	+	+

**По Группе предприятий, в том числе по заемщику (документы предоставляются в электронном виде):**

Наименование документа	Предоставляется	
	Для рассмотрения заявки	Ежеквартально: - по окончании 1-3 квартала - не позднее 10 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом – ежеквартально; - по окончании 4 квартала - не позднее 10 апреля года, следующего за отчетным – ежегодно
<b>Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих обычную систему налогообложения, а также для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД):</b>	+	+
	За 4 последних отчетных периода	За последний отчетный период

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Бухгалтерский баланс;</li> <li>▪ Отчет о финансовых результатах;</li> <li>▪ Отчет об изменениях капитала;</li> <li>▪ Отчет о движении денежных средств;</li> <li>▪ Приложения / пояснения к бухгалтерской отчетности;</li> <li>▪ Аудиторское заключение (при наличии);</li> <li>▪ Декларация по налогу на прибыль за отчетный квартал.</li> </ul> <p><b>Для индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном законодательством (например, применяющие УСН, ЕНВД) и, следовательно, не обязаны вести бухгалтерский учет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управленческая отчетность по форме ОКУД 0710001 (бухгалтерский баланс), по форме 0710002 (отчет о финансовых результатах), оформленная по общим правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</li> </ul>		
Финансовая отчетность по стандартам МСФО (аудированная и неаудированная)	+ За 4 последних отчетных периода	+ В сроки подготовки указанной отчетности
Сводная оборотно - сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам)	+ За 4 последних отчетных периода	+ За последний отчетный период
Анализ счетов 50, 51, 52, 55, 57 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов с помесечной разбивкой.	+ За 4 последних отчетных периода	+ За последний отчетный квартал (+месяц, следующий за отчетной датой) в помесечной разбивке
<p>Оборотно - сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 01 («Основные средства»), 02 («Амортизация основных средств»), 05 («Амортизация нематериальных активов»), 07 («Оборудование к установке»), 08 («Вложения во внеоборотные активы»), 41, 43, 45 («Товары»), 58 («Финансовые вложения»), 60 («Расчеты с поставщиками и подрядчиками»), 62 («Расчеты с покупателями и заказчиками»), 63 («Резервы по сомнительным долгам»), 66 («Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»), 67 («Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»), 76 («Расчеты с различными дебиторами и кредиторами»), 86 («Целевое финансирование»);</li> <li>▪ Оборотно-сальдовые ведомости с помесечной разбивкой по счетам: 90.1 («Выручка»), 90.2 («Себестоимость продаж»), 90.3 («НДС»), 90.9 («Прибыль от продаж»), 91.1 («Прочие доходы»), 91.2 («Прочие расходы»), 96 («Резерв предстоящих расходов»), 97 («Расходы будущих периодов»), 98 («Доходы будущих периодов»), 99 («Прибыли и убытки»).</li> </ul>	+ За 4 последних отчетных периода	+ За последний отчетный период
Копии контрактов с основными покупателями и поставщиками (Предоставляются по контрагентам с долей в объеме поставок свыше 10%. При дифференцированной структуре контрагентов (доля каждого не более 5% поставок) - предоставляются договора по 10 наиболее крупным контрагентам), реестр контрактов)	+	+ По новым контрагентам / договорам
<p>Аналитические данные управленческого учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Реестр кредитных договоров, гарантий, договоров лизинга,</li> </ul>	+	+ На отчетную дату

<p>аккредитивов с указанием сроков, сумм, процентной ставки, обеспечения, графика гашения и др. существенной информации (по форме Банка «Кредитный портфель» или в произвольной форме с указанием всей существенной информации);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Реестр финансовых вложений с указанием типа вложений, срока, суммы, наличия просроченной задолженности и иной существенной информации (по форме Банка «Финансовые вложения» или в произвольной форме с указанием всей существенной информации);</li> <li>▪ Реестр основных покупателей и поставщиков с указанием реквизитов договора, объемов поставки, цены договора, сроков поставки, условий оплаты (отсрочки платежа), условий поставки, сумм выплаченных авансов / предоплаты, графика платежей и поставки, наличия просроченной задолженности и т.д. (по форме Банка «Структура дебиторской и кредиторской задолженности» или в произвольной форме с указанием всей существенной информации).</li> </ul> <p><i>Перечисленные формы могут быть заменены на управленческую отчетность заемщика (по форме заемщика) при условии включения в нее указанной информации.</i></p>		
<p>Производственные показатели (файл в формате Excel в разрезе производственных дивизионов и выпускаемой продукции (основные направления, объем выпуска более 5%): производственные мощности, коэффициент загрузки мощностей, % брака и неликвидной продукции, объем добычи/выпуска в натуральном и стоимостном выражении, технологический цикл производства продукции и т.д.)</p>	+	+ По требованию Банка, указанному в кредитном продукте (в договоре)
<p>Операционные показатели (файл в формате Excel в разрезе производственных дивизионов и выпускаемой продукции (основные направления, объем выпуска более 5%): объем реализации продукции в натуральном и стоимостном выражении)</p>	+	+ По требованию Банка, указанному в кредитном продукте (в договоре)
<p>Консолидированная управленческая отчетность группы/холдинга, используемая заемщиком, с разбивкой доходной и расходной частей по направлениями бизнеса</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ «Отчет о движении денежных средств», «Отчет о финансовых результатах»;</li> <li>▪ «Бюджет движения денежных средств», «Бюджет доходов и расходов», «Бюджет по балансовому листу», «Бюджет по движению кредитных ресурсов (включая ссудную задолженность, лизинговые платежи, аккредитивы, гарантии и иные обязательства)» на перспективу кредитования / действия лимита;</li> <li>▪ Пояснительное письмо с обоснованием схемы консолидации отчетности и расшифровкой статей предоставляемых отчетов и бюджетов;</li> <li>▪ Распределение доходов предприятий группы / холдинга;</li> <li>▪ Информация о реализации продукции с разбивкой на структурные подразделения группы / холдинга;</li> <li>▪ Инвестиционная программа группы / холдинга (реконструкция / строительство / приобретение основных фондов, модернизация технологических процессов и т.д.), с подробным описанием технико-экономических параметров проекта (Форма «Инвест_прогр»);</li> <li>▪ Структура имущественного потенциала группы / холдинга (Форма «Имущ_потенц»).</li> </ul> <p><i>Данные предоставляются по форме заемщика</i></p>	+	+ За последний отчетный период
<p><b>Дополнительные документы (так же могут быть указаны в</b></p>	+	+

<b>кредитном договоре по итогам подготовки проведенного анализа)</b>		
--	--	--

*Предоставляются по требованию Банка.*

**Дополнительно в зависимости от специфики сделки предоставляются:**

**При рассмотрении заявки на участие Банка в проектном / инвестиционном финансировании предприятий группы / холдинга, предоставляются следующие документы (в электронном виде):**

- **Бизнес-план или технико-экономическое обоснование (ТЭО)** проекта (с обоснованием экономической эффективности и окупаемости затрат в течение периода, на который испрашивается кредитный продукт). В бизнес-плане (ТЭО) должны быть отражены:

- Содержание проекта (его основные цели и задачи, планируемые этапы реализации проекта; описание технологического процесса, лежащего в основе проекта и т.п.);

- Схема финансирования проекта;

- Виды расходов, в том числе производимых за счёт получаемого кредитного продукта;

- Предполагаемые сроки и объёмы выпуска продукции, либо сроки оказания услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;

- Планируемые доходы и расходы на квартал (месяц);

- Сумма ожидаемой прибыли от реализации проекта (после уплаты платежей в бюджет);

- Экономические показатели эффективности проекта.

- **Финансовая модель** (расчет эффективности проекта) (может быть представлена в Банк в виде расчетной модели разработанной в формате Excel, в ПО Альт-Инвест (любая версия), в ПО Project Expert) с обязательным содержанием следующих разделов:

- Макроэкономические показатели (температура инфляции, изменение курса основной валюты проекта и т.д.);

- Производственный раздел (производственные мощности, коэффициент загрузки мощностей на планируемый период, объем добычи / выпуска в разрезе товарных групп / единиц в натуральном выражении и т.д.);

- Операционные показатели (калькуляция себестоимости выпускаемой продукции, норма расхода сырья и материалов в натуральном и стоимостном выражении, расчет заработной платы основного, вспомогательного, коммерческого и административного персонала и т.д.);

- Инвестиционный раздел (смета капитальных вложений);

- Финансовый раздел (структура финансирования, расчет доходности собственного капитала, планируемая доходность заемных ресурсов и т.д.);

- Показатели эффективности проекта – PL, CF, BS, Ratios, NPV, IRR, простой и дисконтированный срок окупаемости и т.д.;

- Оценка чувствительности проекта к ключевым параметрам реализуемого бизнеса.

- **Базовые контракты проекта:** копии контрактов (договоров) под исполнение которых запрашивается кредитный продукт; копии контрактов с подрядными организациями, участвующими в реализации проекта;

- **Маркетинговые исследования и план сбыта.** Планы (предварительные договоры, контракты, соглашения) по реализации продукции / услуг;

- **Параметры реализации проекта на дату рассмотрения заявки** (в том числе «Отчет о движении денежных средств», «Отчет о доходах и расходах», акты выполненных работ), анализ их соответствия планам, заложенным в ТЭО проекта, причины отклонения от плановых показателей, влияние данных отклонений на планируемые показатели эффективности проекта;

- **Перечень необходимой разрешительной, согласовательной и проектной документации, включая документы, подтверждающие соответствие проекта установленным законодательством санитарно-гигиеническим, экологическим и иным нормам и правилам.**

**При строительстве / реконструкции объектов недвижимости, дополнительно к документам на участие Банка в проектном / инвестиционном финансировании, предоставляются (в виде заверенных копий, оригиналов и заверяемых нотариально документов):**

- **Разрешение на строительство;**

- **Технико-экономическое обоснование проекта** строительства многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости;

- **Заключение государственной экспертизы** проектной документации, если проведение такой экспертизы установлено федеральным законом;

- **Проектная документация**, включающая в себя все внесенные в нее изменения;

- **Документы, подтверждающие права застройщика/ собственника объекта на земельный участок / объект реконструкции;**

- **Календарный план** согласования и выполнения работ по предлагаемому проекту;
- **Необходимый срок кредитования**, график гашения задолженности;
- **Окончательная структура и график финансирования**, в т.ч. с информацией о стоимости финансирования за счет различных источников, подтверждаемой документально (договоры, предварительные соглашения, протоколы о намерениях);
- **Материалы в поддержку проекта** (Постановления Правительства, письма о поддержке местной Администрации, документы о предоставлении льгот и т.п.);
- **Документы, подтверждающие намерения гарантов, поручителей**, в связи с возникающими обязательствами Клиента;
- **Учредительные и финансовые документы гарантов/поручителей**;
- **Предпроектные материалы** (эскизные проекты, ситуационные планы, данные изысканий).
- **Свидетельство о вступлении в СРО** (при необходимости).

**При заявке на лизинг** дополнительно предоставляются (в виде заверенных копий/оригиналов):

- Приложение 1 к заявке на предоставление финансирования (информация об объекте лизинга);
- Проект договора купли-продажи предмета лизинга со спецификациями;
- Сведения, характеризующие финансовое положение поставщика предмета лизинга: «Бухгалтерский баланс» (ф.1) и «Отчет о финансовых результатах» (ф.2) на последнюю отчетную дату.  
*Годовая бухгалтерская отчетность по РСБУ за отчетный год предоставляются в Банк:*
  - в электронном виде в форме соответствующего zip-архива через ПО «Контур-Экстерн» либо за подписью руководителя и с печатью поставщика предмета лизинга и с квитанцией о приеме с отметкой ЭП ФНС (если поставщик предмета лизинга сдает отчетность в уполномоченный орган в электронном виде);
  - либо на бумажном носителе (в виде копий отчетности с отметкой уполномоченного органа о принятии, заверенной подписью и печатью поставщика предмета лизинга).
- Промежуточная бухгалтерская отчетность (за квартал, полугодие, 9 месяцев), начиная с отчетности за 1 квартал 2013 года, предоставляется за подписью руководителя и с печатью поставщика предмета лизинга.
- информация о финансовом положении поставщика предмета лизинга.

**При заявке на предоставление гарантии (для тендерных и договорных гарантий)** дополнительно предоставляются (в виде заверенных копий):

- Документы по предмету гарантии, подтверждающие обязательства заемщика перед бенефициаром, в обеспечение исполнения которых Банк предоставляет гарантию:
- Для тендерной гарантии - конкурсная документация, в том числе копия заявки на участие в конкурсе (аукционе);
  - Для договорной гарантии - договор (контракт)<sup>3</sup>.

**При заявке на предоставление гарантии в пользу налоговых органов (ФНС) для ускоренного возмещения из бюджета налога на добавленную стоимость (далее – НДС)** дополнительно предоставляются (в электронном виде):

- Документы по предмету гарантии, подтверждающие обязательства заемщика перед бенефициаром, в обеспечение исполнения которых Банк предоставляет гарантию:
- Декларации по НДС с отметкой налогового органа - за 4 налоговых периода (далее – квартала) предшествующих кварталу текущего года, за который оформляется гарантия для возмещения НДС (в виде заверенных копий);
  - Книга покупок, применяемая при расчетах по НДС:
    - Для рассмотрения заявки – предоставляется за первые два месяца квартала, за который оформляется гарантия для возмещения НДС;
    - До выдачи гарантии - за три месяца квартала, за который оформляется гарантия для возмещения НДС.
  - Книга продаж, применяемая при расчетах по НДС:
    - Для рассмотрения заявки – предоставляется за первые два месяца квартала, за который оформляется гарантия для возмещения НДС;
    - До выдачи гарантии - за три месяца квартала, за который оформляется гарантия для возмещения НДС.

<sup>3</sup> Для гарантии исполнения обязательств по договору (контракту) (а также для гарантии возврата авансового платежа по договору (контракту) / исполнения гарантийных обязательств по договору (контракту) / гарантии заключения договора (контракта)) по результатам конкурса (аукциона) – предоставляется конкурсная документация.



- Счета-фактуры и контракты по пяти сделкам (по которым стоимость товаров (работ, услуг) и сумма НДС, предъявляемая покупателю, являются наиболее крупными покупками заемщика за квартал, за который оформляется гарантия для возмещения НДС);

- Проект декларации по НДС за квартал, за который оформляется гарантия для возмещения НДС (без отметки налогового органа).

*В случае наличия на момент оформления гарантии декларации по НДС, сданной в налоговый орган, предоставляется заверенная копия данной декларации.*

*В случае отсутствия на момент оформления гарантии декларации по НДС, сданной в налоговый орган, заверенная копия данной декларации предоставляется в Банк после ее сдачи в налоговый орган.*

**При предоставлении овердрафта «Зарплатный» дополнительно предоставляется:**

Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом /Форма 6-НДФЛ/ за последний отчетный период.

Документы, выполненные на иностранном языке, предоставляются в банк с переводом на русский язык, выполненным специализированной организацией или специалистом. Перевод заверяется печатью данной специализированной организации, подписью ее руководителя и специалиста выполнившего перевод. Дополнительно прилагается заверенная копия документа, подтверждающая квалификацию специалиста, выполнившего перевод.

Документы, выданные (удостоверенные) уполномоченными органами иностранных государств, подлежат легализации (апостилированию) в соответствии с международными договорами РФ.

Копии документов, предоставляемых в банк, должны быть подписаны руководителем или уполномоченным лицом, заверены печатью юридического лица (при наличии).

При предоставлении копий документов обязательно должны быть предъявлены оригиналы документов для проверки их идентичности копиям.

Приложение № 1  
к перечню финансовых документов,  
предоставляемых группой компаний, в которую  
входит заемщик, на момент подачи заявки на  
рассмотрение и в течение срока действия  
кредитного продукта

Перечень необходимых документов для подтверждения целевого использования кредитных средств заемщиками  
Банка <sup>1</sup>

№ п/п	Виды сделок	Документы, подтверждающие целевое использование
<b>1.Кредитование текущей хозяйственной деятельности</b>		
1.1.	Пополнение оборотных средств (в зависимости от видов деятельности, включая кредиты на покупку ценных бумаг, если торговля ценными бумагами - основной вид деятельности компании-заемщика)	- договор (контракт) на покупку соответствующего товара, ценных бумаг, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.; - реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *
1.2.	финансирование на выплату заработной платы	реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *
1.3.	финансирование на оплату налогов	реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа*
1.4.	приобретение основных средств (обновление основных фондов или приобретение новых основных фондов)	- договор купли-продажи, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.; - при приобретении объектов недвижимости: документы подтверждающие право собственности продавца на покупаемый объект недвижимости: свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости, выписка из ЕГРН, подтверждающая право собственности на приобретаемую недвижимость, для объектов недвижимости, право собственности на которые было зарегистрировано после 15.07.2016; - акты приема-передачи, счета-фактуры; - реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *
1.5.	приобретение автотранспортных средств, спецтехники	- договор купли-продажи, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.; - документы, подтверждающие право собственности продавца (паспорт транспортного средства, паспорт самоходной машины); - реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа*
1.6.	финансирование лизинговых компаний (по лизинговым сделкам)	- договор лизинга, - договор купли-продажи (поставки) предмета лизинга, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.; - реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа*. В ходе реализации сделки**:

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- в случае, если оборудование приобретается у компании - нерезидента: документы подтверждающие ввоз оборудования на территорию РФ (грузовая таможенная декларация),</li> <li>- акт приемки оборудования лизинговой компанией,</li> <li>- акт передачи оборудования в лизинг,</li> <li>- акт осмотра оборудования, подтверждающий наличие оборудования у лизингополучателя / лизингодателя (в случаях, предусмотренных внутренними документами банка).</li> </ul>
1.7.	контрактное финансирование (банк финансирует исполнение контракта с определенным заказчиком / покупателем)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- договор (контракт) на покупку соответствующего товара/оборудования, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.;</li> <li>- реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *;</li> <li>- договор с заказчиком / покупателем (финансируемый контракт), включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.;</li> <li>В ходе реализации сделки**:</li> <li>- акт приемки товара/оборудования компанией - заемщиком (если применимо);</li> <li>- акт передачи товара / оборудования заказчику / покупателю по финансируемому банку контракту.</li> </ul>
<b>2. Специализированное кредитование</b>		
2.1.	<b>Проектное финансирование</b> (кредитование строительства или реконструкции крупных для заемщиков объектов).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- договор (контракт) на приобретение объекта либо договоры с подрядчиками / поставщиками, заключаемые в рамках проекта по строительству, реконструкции объекта, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.;</li> <li>- если заемщик выступает Инвестором: договор с генеральным подрядчиком / застройщиком,</li> <li>- реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *;</li> <li>- договоры с покупателями/заказчиками (включая предварительные);</li> <li>В ходе реализации проекта**:</li> <li>- акт о приемке выполненных работ КС-2,</li> <li>- справка о стоимости выполненных работ по форме КС-3,</li> <li>- акт о приемке построенного/реконструированного объекта в эксплуатацию,</li> <li>- разрешение на ввод в эксплуатацию,</li> <li>- документы на право собственности по созданному объекту,</li> <li>- отчет клиента об исполнении бизнес-плана (план-факторный анализ). В случае если объем информации значительный, то специалистами банка осуществляется выезд на место бизнеса (осуществление проекта) и составляется отчет по результатам выезда на место бизнеса (в порядке, установленном внутренними документами банка).</li> </ul>
2.2.	<b>Объектное финансирование</b> (кредитование на приобретение заемщиком определенных существенных материальных активов (например, морского или воздушного судна, дорогостоящего / высокотехнологичного оборудования и т.п.) )	<ul style="list-style-type: none"> <li>- договор (контракт) на приобретение актива, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.;</li> <li>- реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *;</li> <li>- агентское соглашение (если в сделке имеется агентская схема).</li> <li>В ходе реализации проекта**:</li> <li>- акт приема-передачи объекта;</li> <li>- отчет агента (если в сделке имеется агентская схема) (обновляется с периодичностью, установленной агентским соглашением);</li> <li>- отчет клиента об исполнении бизнес-плана (план-факторный анализ). В случае если объем информации значительный, то специалистами банка осуществляется выезд на место бизнеса (осуществление проекта) и составляется отчет по результатам выезда на место бизнеса (в порядке, установленном внутренними документами</li> </ul>

		банка).
2.3.	<b>Товарно-сырьевое финансирование</b> (кредитование для приобретения заемщиком сырьевых товаров (нефти, сельскохозяйственных культур, металлов и другое) или финансирования дебиторской задолженности заемщика в связи с продажей сырьевых товаров.)	- договор (контракт) на приобретение товара, включая дополнительные соглашения, спецификации, заявки и т.п.; - платежное поручение с соответствующим назначением платежа *; - агентское соглашение (если в сделке имеется агентская схема). В ходе реализации сделки**: - отчет агента (если в сделке имеется агентская схема) (обновляется с периодичностью, установленной агентским соглашением); - договор перепродажи товаров (договор аренды складских помещений в пункте доставки товара, в случае если договор перепродажи не заключен на момент доставки товара покупателю (заемщику банка)); - документы подтверждающие поставку товара от поставщика (получателя денежных средств в рамках целевого использования) к покупателю (заемщику банка), а также документы оформляемые при пересечении товаром границы РФ (копии грузовой таможенной декларации, коносамента, карго манифеста, счета на оплату, акта приема-передачи, сертификаты на приобретаемую продукцию). Все вышеперечисленные документы должны быть оформлены между поставщиком и покупателем, либо между поставщиком и соответствующим государственным органом РФ.
2.4.	<b>Финансирование приносящей доход недвижимости</b> (кредитование на приобретение / строительство объекта недвижимости)	- договор (контракт) на приобретение объекта недвижимости, включая дополнительные соглашения, приложения, и т.п.; - документы подтверждающие право собственности продавца на покупаемый объект недвижимости: свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости, выписка из ЕГРН, подтверждающая право собственности на приобретаемую недвижимость, для объектов недвижимости, право собственности на которые было зарегистрировано после 15.07.2016; - реестр планируемых платежей в Excel/платежное поручение с соответствующим назначением платежа *; В ходе реализации проекта**: - документы подтверждающие право собственности покупателя на приобретенный объект недвижимости: выписка из ЕГРН; - договоры аренды с арендаторами в объеме, подтверждающем денежный поток, достаточный для уплаты процентов и погашения основного долга по кредиту; изменения/дополнительные соглашения к данным договорам.

Примечание:

\* Платежные поручения в Банк не предоставляются, ответственный сотрудник Банка самостоятельно проверяет наличие выставленного платежного поручения в программном обеспечении Банка. В случае если перечисление денежных средств производится в адрес нерезидента, вместо платежного поручения в Банк предоставляется копия SWIFT - сообщения

\*\* срок предоставления документов: в течение одного месяца с момента оформления/подписания документов, если иное не предусмотрено договором, на основании которого предоставлена ссуда.