



На инвестиционные цели при общем риске свыше 3 млн.руб.(включительно) ¹

**ПЕРЕЧЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для рассмотрения заявки на кредит «Бизнес-привилегия»
в рамках Программы кредитования малого и среднего бизнеса**

1. **Заявка-анкета на получение финансирования** (Форма 1ф) с приложениями:
 - Согласие Заемщика/Поручителя на получение кредитных отчетов от бюро кредитных историй (по форме Банка)
2. **Официальная финансовая отчетность².**
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 |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Бухгалтерский баланс /Форма № 1/ за 4 последних отчетных периода с приложениями. ▪ Отчет о финансовых результатах /Форма №2/ за 4 последних отчетных периода с приложениями. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.²**
 - Сведения о кредитной истории и обязательствах, предоставленных займах (по форме Приложения 3ф).
 - Копии действующих договоров по кредитам (в т.ч. дополнительных соглашений к договору банковского счета о предоставлении овердрафта), займам, лизингу, факторингу, банковским гарантиям (с приложением договора 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 договоров аренды/собственности на помещения, используемые в бизнесе.
 - Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при наличии).
 - Бизнес-план по форме Клиента (предоставляется при подаче заявки на инвестиционное кредитование при финансировании нового направления бизнеса или расширения действующего бизнеса).

| <i>При наличии программного обеспечения (1С и др.):</i> | <i>При отсутствии программного обеспечения:</i> |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Анализ счетов и оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам, номенклатурным группам и статьям затрат/расходов (доходов) за 4 завершённых календарных квартала по счетам (при наличии оборотов): 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 44, 91. <input type="checkbox"/> Оборотно-сальдовая ведомость (общая, развернутая по субсчетам, с закрытием месяца) за последние 4 завершённых календарных квартала и завершённые месяцы текущего квартала, предшествующие месяцу подачи заявки. <input type="checkbox"/> Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов / имущества за последний завершённый месяц, предшествующий месяцу подачи заявки, по счетам (при наличии остатков): 01, 03, 04, 08, 10, 41, 58, 66, 67, 86, 96, 97, 98. <input type="checkbox"/> Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов за последние 4 завершённых календарных квартала и завершённые месяцы текущего квартала, предшествующие месяцу подачи заявки по счетам: 60, 62, 63, 71, 76. <input type="checkbox"/> Анализ счетов 50, 51, 52, 55 в разрезе обслуживающих банков и субсчетов за последние 12 месяцев с помесечной разбивкой (при наличии у компании 3 и более расчетных счетов дополнительно предоставляется анализ счетов 51, 52 в разрезе субсчетов за последние 12 месяцев с помесечной разбивкой). | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Информация об активах и пассивах (по форме Приложения 4ф по состоянию на дату заполнения анкеты). По объектам недвижимости и транспортным средствам предоставить копии документов, подтверждающих право собственности. <input type="checkbox"/> Информация о выручке, затратах и оборотах по расчетным счетам (по форме Приложения 6ф). Для подтверждения остатка в кассе и на расчетных счетах предоставляются копии кассовой книги и выписок по расчетным счетам на дату заполнения анкеты. |

- По производственным и подрядным организациям: информация о портфеле заказов (по форме Приложения 7ф).
- По торговым предприятиям:



| | |
|--|---|
| <i>При наличии программного обеспечения (1С и др.):</i> <ul style="list-style-type: none">▪ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 в разрезе товаров с помесечной разбивкой за последние 6 месяцев | <i>При отсутствии программного обеспечения:</i> <ul style="list-style-type: none">▪ Информация о динамике товарных остатков (по форме Приложения 8ф). |
|--|---|

4. 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 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 менеджера¹:
- Схема бизнеса с отражением товарно-денежных потоков, указания роли каждого предприятия, собственников (указывается доля каждого в уставном капитале) и руководителей.
 - Производственно-сбытовая информация:
 - 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, 3-5, 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».

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 Под общим риском понимается остаток ссудной задолженности по кредиту (для кредитных линий и овердрафтов – остаток ссудной задолженности и Под общим риском понимается остаток ссудной задолженности по кредиту (для кредитных линий и овердрафтов – остаток ссудной задолженности и неиспользованного лимита), остаток задолженности по договору лизинга (сумма неоплаченных лизинговых платежей до конца срока действия договора лизинга), сумма гарантий, полученных Клиентом/группой компаний в ПАО КБ «УБРИР» с учетом выдаваемого кредита.

² Если предприятие входит в холдинг или группу участвующих в бизнесе предприятий, то документы предоставляются по всем входящим в группу компаниям.

³ Необходимость данной информации определяется кредитным специалистом Банка, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования.