



# МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

(открытое акционерное общество)

## Перечень документов, предоставляемых при рассмотрении кредитной заявки \*

№ п/п	Наименование документа	Отметка о предоставлении
1	Кредитная заявка по форме Банка	
2	Анкета на Юридическое лицо (Индивидуального предпринимателя), с приложением по форме Банка	
3	Анкета на Физическое лицо по форме Банка (Для поручителей)	
4	(Для поручителей) Паспорт (для снятия с него копии, копии снимаются со всех страниц паспорта)	
5	(Для руководителей, указанных в анкете) копия паспорта (с листами о семейном положении)	
6	Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах в банках	
7	Справки налогового органа, подтверждающей отсутствие на последнюю отчетную дату просроченной задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней (с расшифровкой)	

\* - Указанные в данном перечне документы являются обязательными

## Перечень юридических документов, предоставляемых для рассмотрения кредитной заявки\*\*

№ п/п	Наименование документа	Отметка о предоставлении
1	Копия Устава и учредительного договора	
2	Копия Свидетельства о внесении организации в единый государственный реестр юридических лиц .	
3	Копия изменений и / или дополнений, внесенных в учредительные документы, а также копии свидетельств о государственной регистрации таких изменений и / или дополнений	
4	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	
5	Копии Лицензий и / или других документов, дающих право на осуществление основной и кредитуемой деятельности	
6	Копии документов, подтверждающих право собственности, либо договоры на аренду (субаренду) используемых помещений	
7	Копии документов, подтверждающих полномочия представителя юридического лица на заключение сделки (протоколы общего собрания акционеров/участников об избрании/назначении исполнительного органа, выписки из реестра акционеров, доверенность, решение уполномоченного органа на заключение сделки, контракт/договор с единоличным исполнительным органом, приказы о назначении руководителя/гл. бухгалтера)	

\*\* - документы не представляются в случае, если у юридического лица имеется в Банке сформированное юридическое дело (открыт расчетный, и/или текущий валютный счет в Банке) либо в иных случаях по усмотрению Банка.

**Перечень финансовых документов, предоставляемых участниками кредитной сделки  
для рассмотрения кредитной заявки**

Режим налогообложения	Юридическое лицо		ИП		Отметка о предоставлении
	Общая система налогообложения	УСНО	УСНО	ЕНВД	
<b>БУХГАЛТЕРСКАЯ (НАЛОГОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ</b>					
за период, покрывающий 6 последних отчетных кварталов (2 завершённых года, если отчетность не ежеквартальная)					
Бухгалтерский баланс (Форма №1)	+	-	-	-	
Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)	+	-	-	-	
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	-	+	+	-	
Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	-	-	-	+	
Книга учета доходов и расходов	-	+	+	+	
Управленческие данные по доходам и расходам	+	+	+	+	
Оборотно-сальдовая ведомость: - общую по всем счетам на последнюю отчетную дату - по счетам 60, 62, 66, 67, 76, 58, 59 по контрагентам – поквартально за 6 последних дат	+	+	+	+	
Анализ по субконто «банки», счета 51 с указанием корреспондирующих счетов за последние 12 месяцев, с разбивкой по месяцам, карточка 51 счета за последние 12 месяцев.	+	+	+	+	
<b>ДОКУМЕНТЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
Справки банков о наличии ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе просроченной)	+	+	-	-	
Справки банков о ежемесячных оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев	+	+	+	+	
Справки банков об отсутствии картотеки к расчетным счетам по внебалансовому счету №90902	+	+	+	+	
Действующие договоры с кредитным обязательством (кредитные, займа, лизинга) с графиками платежей	+	+	+	+	
<b>ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>					
Контракты (договоры) с основными и самыми крупными по объему расчетов контрагентами (не менее 3 с поставщиками и не менее 3 с потребителями), не связанными с заемщиком/компанией	+	+	+	+	
Документы, подтверждающие право пользования помещениями	+	+	+	+	
"+" - обязательный документ, "-" - документ не предоставляется,					

**Перечень документов, необходимых для оформления кредита**

№ п/п	Наименование документа	Отметка о предоставлении
1	Письмо по форме Банка о том, что предоставленные учредительные документы являются действующими и не находятся в стадии перерегистрации	
2	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (копия)	
3	Список участников на дату Решения уполномоченного органа об одобрении сделки	
4	Справка о наличии / отсутствии коллегиального органа управления	

**При необходимости сотрудники Банка имеют право затребовать дополнительные документы, не предусмотренные настоящим Перечнем.**