



МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

(открытое акционерное общество)

Перечень документов, предоставляемых при рассмотрении кредитной заявки

| № п/п | Тендерная/аукционная документация |
|-------|---|
| 1 | Тендерная/аукционная документация (содержащая информацию о требованиях к запрашиваемой банковской гарантии) |
| 2 | Форма банковской гарантии (если гарантия по форме Бенефициара) |

| № п/п | Наименование документа |
|-------|---|
| 1 | Кредитная заявка по форме Банка – скан-копия заверенная подписью руководителя и печать организации |
| 2 | Анкета на Юридическое лицо (Индивидуального предпринимателя), с приложением по форме Банка – скан-копия заверенная подписью руководителя и печать организации |
| 3 | Анкета на Физическое лицо по форме Банка (Для поручителей) – скан-копия заверенная подписью физического лица |
| 4 | (Для поручителей) Паспорт (для снятия с него копии, копии снимаются со всех страниц паспорта) – скан-копия всех страниц с отметками |
| 5 | (Для руководителей, указанных в анкете) копия паспорта (с листами о семейном положении) – скан-копия всех страниц с отметками |
| 6 | Справка из налогового органа об открытых счетах в банках, и наличие/отсутствии задолженности перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами |

Перечень юридических документов, предоставляемых для рассмотрения кредитной заявки*

| № п/п | Наименование документа |
|-------|---|
| 1 | Копия Устава и учредительного договора |
| 2 | Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица (копия Свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, копия Паспорта индивидуального предпринимателя) |
| 3 | Копия Свидетельства о внесении организации в единый государственный реестр юридических лиц . |
| 4 | Копия изменений и / или дополнений, внесенных в учредительные документы, а также копии свидетельств о государственной регистрации таких изменений и / или дополнений |
| 5 | Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе |
| 6 | Копии Лицензий и / или других документов, дающих право на осуществление основной и кредитуемой деятельности |
| 7 | Копии документов, подтверждающих право собственности, либо договоры на аренду (субаренду) используемых помещений |
| 8 | 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 | |
|---|-------------------------------|------|------|------|
| | Общая система налогообложения | УСНО | УСНО | ЕНВД |
| БУХГАЛТЕРСКАЯ (НАЛОГОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ | | | | |
| за период, покрывающий 6 последних отчетных кварталов (2 заверенных 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 | - | + | + | + |
| Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 60, 62, 66, 67, 76, 58, 59,01,02, общая ОСВ по компании – поквартально за последние 2 отчетных квартала | + | o | o | o |
| Карточка 51 счета с разбивкой по банкам за последние 12 месяцев с ежедневными оборотами | + | + | + | + |
| ДОКУМЕНТЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| Справки от принципала в свободной форме о наличии ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе просроченной) в сторонних Банках | + | + | + | + |
| Справки от принципала в свободной форме о ежемесячных оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев в сторонних Банках | + | + | + | + |
| Справки от принципала в свободной форме об отсутствии картотеки к расчетным счетам по внебалансовому счету №90902 в сторонних Банках | + | + | + | + |
| Действующие договоры с кредитным обязательством (кредитные, займа, лизинга) с графиками платежей | + | + | + | + |
| Данные о наличии банковских продуктов в сторонних банках: факторинг, инкассация, инкассация в выходные, наличие эквайринга. | o | o | o | o |
| ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | | |
| Контракты (договоры) с основными и самыми крупными по объему расчетов контрагентами (не менее 3 с поставщиками и не менее 3 с потребителями) – 3-4 договора с наиболее крупными как с поставщиками, так и с покупателями (обязательно с листами об условиях расчетов) | + | + | + | + |
| Документы, подтверждающие право пользования помещениями | + | + | + | + |
| "+" - обязательный документ | | | | |
| "- " - документ не предоставляется | | | | |
| "o" - документ не является обязательным, может быть запрошен при анализе заявки | | | | |

Перечень документов, необходимых для оформления кредита

| № п/п | Наименование документа |
|-------|---|
| 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 | Решение уполномоченного органа на заключение сделки |
| 4 | Список участников на дату Решения уполномоченного органа об одобрении сделки |

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