



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.