***Приложение №2*** к Регламенту осуществления

кредитных операций ООО «Первый Клиентский Банк»

**Первичный перечень документов для передачи в Банк по Заемщику/Принципалу, необходимый для принятия решения о возможности предоставления кредита/выдачи гарантии**

1. **Заявка - Анкета по форме Банка – оригинал;**
2. **Копии паспортов физических лиц, являющихся:**

- собственниками бизнеса;

- участниками сделки (поручители, залогодатели);

- руководителями (имеющими право первой подписи) юридических лиц – участников сделки.

1. **Бизнес-схема\* работы группы**, в которую входит заемщик, поручитель, залогодатель с описанием функций компаний, задействованных в ней, с указанием:

- компаний, непосредственно реализующих продукцию/услуги (вступающих в договорные отношения с внешними покупателями);

- компаний - балансодержателей основных средств группы;

- компаний, имеющих договорные отношения с внешними поставщиками товаров/услуг, необходимых для осуществления основных видов деятельности группы;

- используемых между компаниями группы способов и форм расчетов.

\*необходимость предоставления указанного документа определяется экспертно в каждом отдельном случае кредитным аналитиком по согласованию с руководителем Кредитного Департамента.

1. **Решение уполномоченного органа в соответствии с Уставом о (об):**

- обращении в банк за кредитом,

- предоставлении залога по кредиту;

- предоставлении поручительства по кредиту.

1. **Справка (акт сверки) из Инспекции Федеральной Налоговой Службы об отсутствии/наличии задолженности по уплате налогов полученная в текущем году – оригинал;**
2. **Справка из Инспекции Федеральной Налоговой Службы о счетах, открытых организацией в банках** – на текущую дату (на дату обращения за кредитом) -**оригинал;**
3. **Справки из всех обслуживающих банков (оригиналы или заверенные копии):**

**-** с указанием оборотов по расчетным счетам организации с начала календарного года, но не менее чем за 6 месяцев в разбивке по месяцам,

- с указанием наличия/отсутствия ссудной задолженности и наличия/отсутствия картотеки №2,

- с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации.

 *В случае несоответствия среднемесячной выручки клиента совокупным оборотам по его расчетным счетам необходимо предоставить пояснения.*

1. **Справка от организации об отсутствии просроченной** задолженности на дату обращения за кредитом по заработной плате перед персоналом, перед бюджетами всех уровней по уплате налогов и отсутствию картотеки №2 ко всем расчётным счетам организации.. Предоставляются на титульном бланке организации в оригиналах.
2. **Бухгалтерская отчетность:**

- Финансовая отчетность (формы № 1, 2) за 5 календарных кварталов, в случае наличия убытков по Форме №2, предоставляются пояснения к бухгалтерской отчетности на отчетную дату.

- Сведения, сданные в ИФНС о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год,

- Налоговые декларации по налогу на прибыль, НДС, имущество поквартально за 5 квартальных дат, с отметками налоговых органов либо с приложением квитанции почтового отправления;

В случае сдачи отчетности в электронной форме - вместе с ней предоставляются документы из ИФНС о принятии отчетности и вводе данных по электронным каналам связи с файлами отправки и подтверждения.

1. **Бухгалтерские расшифровки статей баланса за последний отчетный квартал:**

- Основные средства;

- Краткосрочные, долгосрочные финансовые вложения;

- Займы и кредиты (по разделам IV и V). Расшифровка кредитов и займов предоставляется по состоянию на последнюю отчетную дату составления официальной бухгалтерской отчетности и на дату обращения за кредитом. По данным, указанным в расшифровке займов и кредитов, представляются заверенные **организацией копии кредитных договоров и договоров по их обеспечению (залог, поручительство), копии договоров займа, копии контрактов и др.**

* «Дебиторская задолженность» с разбивкой по дебиторам, суммам и срокам возврата;
* «Кредиторская задолженность» с разбивкой по кредиторам, суммам и срокам погашения ;
* Справка от организации с пояснением роста дебиторской и (или) кредиторской задолженности, отраженной в Бухгалтерском балансе по состоянию на последнюю отчетную дату (Справка предоставляется в случае роста одной или обеих указанных статей баланса на 25% или более по отношению к значениям предыдущего отчетного периода).
* Бухгалтерские справки с расшифровками остальных статей бухгалтерского баланса (справки предоставляются по остальным статьям, удельный вес которых, в соответствующем разделе составляет более 10%).
1. **Карточка 51,52 счетов за последние 5 отчетных кварталов и по текущую дату**

(данные должны содержать ежедневную подробную информацию обо всех поступлениях на расчетный счет и списаниях с него с обязательным указанием даты, суммы операции, назначения платежа, наименования контрагента, банка). Карточка предоставляется **только в электронном виде Excel,** возможна выгрузка из Клиент-Банка, Бухгалтерии 1-С и т.д.

1. **Оборотно-сальдовые ведомости поквартально за последний отчетный квартал\*** по следующим счетам:

- общая без раскрытия субсчетов,

- с раскрытием по суб. счетам (договорам, контрагентам) по 01, 55, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 76. ОСВ должны содержать развернутую информацию об операциях, с раскрытием контрагентов. ОСВ высылаются в электронном формате (XLS) и к дате выдачи кредита привозятся на бумажном носителе в заверенном виде.

\*при необходимости, определяемой экспертно кредитным аналитиком, могут запрашиваться ОСВ за более значимый период.

1. **Контракты (договоры) с основными поставщиками и потребителями** (с 5-ю самыми крупными по объему расчетов контрагентами). – заверенные копии.
2. **Документы, подтверждающие право пользования помещениями (склад, офис, точки продаж).** Документы, подтверждающие право Арендодателя пользоваться и сдавать в аренду данные помещения (свидетельство, поэтажный план и тд.) – заверенные копии.
3. **Согласие на обработку персональных данных - оригинал**
4. **Сведения о деловой репутации Заемщика** - отзывы (в произвольной письменной форме) от своих контрагентов – оригиналы или копии писем контрагентов – при наличии.
5. **Экономическое обоснование возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом (ТЭО или Бизнес-план).**
6. **Контракты/договоры**, для реализации которых испрашивается кредит, контракты / договоры по текущей деятельности (договоры на реализацию товаров, работ, услуг, договоры с поставщиками.