

Приложение № 2

к Правилам кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в «Вэйбанк» АО

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса кредитования юридических лиц в «Вэйбанк» АО

№ п/п	Документ	Пояснения
ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ		
1.	Анкета-заявление на предоставление кредита	По форме Банка. Может быть заполнена любым способом (собственноручно, при помощи компьютера), подписана единоличным исполнительным органом Заемщика или другим лицом, действующим на основании доверенности, и скреплена печатью Заемщика (при ее наличии).
2.	План движения денежных средств, бизнес-план на срок запрашиваемого кредита или технико-экономическое обоснование запрашиваемых кредитных средств (кроме кредитования в форме «овердрафт»)	Предоставляются оригиналы документов. Технико-экономическое обоснование (ТЭО) получения кредита должно содержать следующие данные: - цель финансирования (описание сделки), сроки проведения операций; - расчетные сроки и стоимость производства или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуг; - анализ рынка сбыта (маркетинговые исследования рынка сбыта продукции); - полный финансовый расчет рассматриваемой к кредитованию сделки (планируемый объем выручки, планируемые расходы, включая расходы на погашение кредита и процентов) - расчет ожидаемой прибыли от реализации кредитного проекта и расчет уплаты всех уплачиваемых налогов.
3.	Справка о фонде заработной платы, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате и численности работников за последний отчетный квартал*	Предоставляется оригинал документа
4.	Протокол собрания участников (акционеров) общества о крупной сделке (сделке с заинтересованностью)	В случае необходимости в соответствии с законодательством РФ одобрения крупной сделки (сделки с заинтересованностью). Предоставляется оригинал документа.
5.	Документы в соответствии с перечнем документов, необходимых для открытия банковского счета.	Предоставляются в случае отсутствия банковского счета Заемщика в Банке
6.	Выписка из ЕГРЮЛ на дату запроса кредита, либо выданная не ранее, чем за 30 дней до даты представления*	Предоставляется оригинал документа
7.	Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами*	Предоставляется оригинал документа

8.	Справка об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная (или подтвержденная) налоговым органом*	Предоставляется оригинал документа
9.	Справки из кредитных организаций, в которых открыты расчетные счета*: - об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев (помесечно); - об отсутствии/наличии картотеки неоплаченных документов с указанием даты образования картотеки и суммы картотеки; - об объеме ссудной задолженности, в том числе просроченной, перед банком; - о наличии договоров залога и поручительства, заключенных с банком; - о наличии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по ссудам за последний календарный год (с указанием общей длительности просрочки по каждой ссуде).	Возможно предоставление как отдельных справок по каждому из указанных вопросов, так и единой справки, содержащей ответы на все вопросы. В случае отсутствия возможности получения справок из какого-либо Банка необходимы письменные объяснения причин, препятствующих получению справок. Предоставляется оригинал документа.
10.	Кредитные договоры и договоры по их обеспечению	Предоставляются при наличии задолженности в других кредитных организациях. Предоставляются заверенные Заемщиком копии.
11.	Налоговая декларация по налогу на прибыль (Декларация по единому налогу на вмененный доход) за последние 5 кварталов (поквартально)*	Предоставляется организациями, применяющими систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
12.	Налоговая декларация за последние 3 отчетных года*	Предоставляется организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения. Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
13.	Платежные документы, подтверждающие уплату авансовых платежей по налогам за текущий календарный год (налог на прибыль, земельный налог, налог на имущество, транспортный налог).*	Предоставляется организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения. Предоставляются заверенные Заемщиком копии.
14.	Декларация по налогу на добавленную стоимость за последние 5 кварталов (поквартально)*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
15.	Декларации по земельному налогу за последние 3 отчетных года*	Заверенная Заемщиком копия. Предоставляется с отметками о приеме или копией квитанции об отправке/получении.

16.	Декларации по налогу на имущество за последние 3 прошедших отчетных года* Авансовые отчеты по налогу на имущество за прошедшие кварталы текущего года*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
17.	Книга учета доходов и расходов за прошедшие 12 месяцев*	Предоставляется при необходимости ее наличия. Данные представляются по каждому разделу Книги учета по состоянию на каждый последний рабочий день каждого квартала. Предоставляются заверенные Заемщиком копии.
18.	Форма статистического наблюдения N П-3 (или П-5(м)) (за последние 5 кварталов)*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки. При ее отсутствии необходимо предоставить письменные объяснения причин отсутствия указанной отчетности.
19.	Сведения о среднесписочной численности работников за последний отчетный год*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
20.	Форма 6-НДФЛ (за последние 5 кварталов)*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки.
21.	Форма 4-ФСС за последние 5 кварталов.	Заверенная Заемщиком копия. Предоставляется с отметками о приеме или копией квитанции об отправке/получении.
23.	Единый расчет по страховым взносам, предоставляемый в ИФНС за последние 5 кварталов	Заверенная Заемщиком копия. Предоставляется с отметками о приеме или копией квитанции об отправке/получении.
24.	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах за последние 5 кварталов и годовые бухгалтерские балансы за последние 5 лет*	Квартальная отчетность – оригинал, годовая – заверенная Заемщиком копия с отметкой налогового органа о ее принятии или с копией квитанции о приеме, протокола входного контроля налоговой декларации и копией подтверждения отправки. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предоставляется в полном объеме (формы 1, 2, 3, 4, 5 и пояснительная записка).
25.	Справка с указанием 10 крупнейших дебиторов/кредиторов, сумм задолженности, сроков возникновения и погашения задолженности, ИНН (по данным последней бухгалтерской (финансовой) отчетности).	Оригинал.

26.	Справка о наличии в составе дебиторской и кредиторской задолженности просроченной задолженности, причинах ее возникновения, о мерах по взысканию просроченной дебиторской задолженности и прогнозах по погашению просроченной задолженности*	Предоставляется оригинал документа
27.	Справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату*	Предоставляется оригинал документа
28.	Анализ 51, 52 и 57 счета с указанием корреспондирующих счетов за последние 4 квартала (поквартально) по всем имеющимся счетам с разбивкой по банкам*	Предоставляется оригинал документа
29.	Оборотно - сальдовые ведомости за последние 4 квартала (поквартально) по счетам: - 01, 03, 08, 91. - 66, 67, 58 – с разбивкой по контрагентам - 60, 62, 76 (по субсчетам) – с разбивкой по контрагентам; - 10, 41, 43 – на последнюю отчетную дату*	Предоставляется оригинал документа
30.	Документы, подтверждающие право пользования производственными, торговыми, складскими, офисными помещениями и другими основными средствами (свидетельство на право собственности, договоры аренды и т.п.)*	Предоставляется заверенная Заемщиком копия
31.	Договоры с основными контрагентами	Предоставляется заверенная Заемщиком копия
32.	Договоры целевого использования кредита	Предоставляется заверенная Заемщиком копия
33.	Документы по обеспечению кредита.	Предоставляется полный комплект документов, связанных с обеспечением кредита (залог, поручительство, банковская гарантия) (в т.ч. оценка предмета залога и документы, подтверждающие право собственности залогодателя на него и позволяющие проследить всю цепочку передачи прав собственности, техническую документацию на предмет залога, протокол собрания участников (акционеров) общества о крупной сделке (сделке с заинтересованностью).
34.	Документы, подтверждающие кредитную историю Заемщика	Предоставляются заверенные Заемщиком копии документов, подтверждающих предоставление и погашение ранее предоставленных кредитов с учетом начисленных процентов (неустойки) (за

		период не более 1 года до момента подачи заявления на кредит).
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ (предоставляются по требованию Банка)		
35.	Справка о смене руководителей компании за последние 3 года с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных	Предоставляется оригинал документа
36.	Схема товарно-денежных потоков между лицами, входящими в одну группу с Заемщиком, и их внешними контрагентами	Предоставляется оригинал документа
37.	Данные управленческой отчетности	Предоставляется оригинал документа
38.	Иные документы	-

* При наличии у Клиента в банке действующих кредитных договоров (гарантий) и, соответственно, перечисленных финансовых (бухгалтерских документов), указанные документы могут Банку не предоставляться.