



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(ГАРАНТИИ) ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления документа
1.	<i>Общие документы.</i>	
1.1	Учредительные документы (в случае, если актуальные учредительные и подтверждающие их документы отсутствуют в Банке) – по отдельному перечню.	Оригиналы/нотариальные копии – в случаях, допускаемых законодательством РФ
1.2	Решение уполномоченного органа управления заявителя о привлечении кредитных ресурсов от АО «МОСКОМБАНК» с указанием суммы привлекаемых средств, срока, процентной ставки – <u>при рассмотрении кредитной заявки, составляется после полного определения параметров кредитования, в зависимости от требований законодательства.</u>	Оригинал (составляется после определения всех точных параметров кредитования)
1.3	Решение уполномоченного органа управления юридического лица - заявителя/потенциального залогодателя о предоставлении в залог АО «МОСКОМБАНК» имущества, поручительства, гарантии в обеспечение кредита с указанием суммы залога и типа имущества, передаваемого в залог.	Оригинал (составляется после определения всех точных параметров кредитования и обеспечения)
1.4	Анкета потенциального заемщика для юридических лиц	В электронном виде + Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.5	Заявление на получение кредита юридическим лицом	В электронном виде + Оригинал в установленной Банком форме, заверенный подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента
1.6	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств	В электронном виде + Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.
1.7	Протокол/решение о назначении руководителя и приказ о назначении гл. бухгалтера. Паспорта должностных лиц, обладающих правом подписи документов (руководитель, главный бухгалтер), и паспорта учредителей – физических лиц Для АО – выписка из реестра акционеров на текущую дату	В электронном виде + заверенные копии
1.8	ТЭО и отчет о движении денежных средств на период кредитования	В электронном виде + Оригинал по форме Банка
1.9.	Согласие потенциального заемщика юридического лица на получение информации из бюро кредитных историй для проверки кредитной истории	Оригинал по форме Банка
2.	<i>Документы, характеризующие хозяйственную деятельность юридического лица</i>	
2.1	Описание и схема деятельности юридического лица по форме Банка (Бизнес-справка), заверенная юридическим лицом (предоставляется при подаче заявки на кредитование или при изменениях в ранее предоставленной схеме деятельности)	В электронном виде + Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
2.2	Актуальные договоры аренды помещений, используемых в деятельности –	В электронном виде + Копии,

	копии, заверенные юр лицом	заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.
2.3	Документ, подтверждающий право собственности помещений, используемых для целей ведения деятельности – копии, заверенные юридическим лицом (свидетельство о праве собственности – если право возникло до 15.07.2016, выписка из ЕГРН – если право возникло после 15.07.2016).	
2.4	Договоры, на основании которых производится хозяйственная деятельность - по основной дебиторской и кредиторской задолженности, которая числится на последнюю отчетную дату, а также по контрагентам с наиболее крупными оборотами по расчетному счету юридического лица, по которым отсутствует задолженность на вышеупомянутые отчетные даты. Детально: - договоры купли-продажи; - договоры предоставления/потребление услуг; - договоры факторинга; - договоры займов (полученных и предоставленных), кредитные и обеспечительные договоры; - договоры лизинга со всеми приложениями;	
2.5	Актуальные лицензии и другие разрешающие документы, подтверждающие права Клиента на осуществление соответствующей деятельности.	
3	Документы, характеризующие финансовое состояние юридического лица	
3.1	Бухгалтерская и налоговая отчетность <i>за последний завершённый год</i> в объеме, подаваемом в ИФНС (в т.ч. декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС, иные предусмотренные формы отчетности, справка по форме КНД 1151111 (расчет по страховым взносам) и т.п.) - копии с отметкой ИФНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента (<u>в случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля</u>).	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента, а также в электронной форме
3.2	Промежуточная бухгалтерская и налоговая отчетность (форма 1 и форма 2 и приложения к ним, налоговые декларации по налогу на прибыль, имуществу и НДС, иные предусмотренные формы отчетности) за четыре последних отчетных квартала: - бухгалтерская – копии, заверенные юридическим лицом; - налоговая - копии с отметкой ИФНС, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью юридического лица (в случае передачи отчетности в налоговый орган в электронном виде, предоставляются заверенные составителем копии отчетности, квитанций о приеме отчетов, извещений о вводе, протоколов входного контроля). Детально: - Бухгалтерский баланс (по форме 0710001) и приложения - Отчет о финансовых результатах (по форме 0710002) и приложения - Справка по форме КНД 1151111 (расчет по страховым взносам) - Налоговая декларация по налогу на прибыль - Налоговая декларация по налогу на имущество - Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	Копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента, а также в электронной форме. (!) Внимание, согласно Приказу Минфина №157н от 04.10.2023, с 01.01.2025 действуют новый порядок и формат составления бухгалтерской годовой и промежуточной отчетности.
	Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) счетов 01, 02, 08, 10, 41, 44, 58, 59, 60, 62, 63, 66, 67, 68, 69, 76 за четыре последних отчетных квартала с детализацией по субсчетам (предоставляется в т.ч. при нулевых остатках). Дополнительно с даты последнего отчетного квартала по текущую дату ОСВ счетов <u>58, 66, 67.</u>	В электронной форме в формате Excel.
3.3	Расшифровки основных средств, кредиторской, дебиторской задолженностей, займов, кредитов, финансовых вложений, с указанием объема просроченной задолженности или с отметкой об отсутствии просроченной задолженности – на последнюю отчетную дату. Расшифровки кредиторской, дебиторской задолженности, займов, кредитов, финансовых вложений должны содержать: - наименование контрагента; - ИНН контрагента; - сумму задолженности; - срок возникновения задолженности;	Информация по форме Банка предоставляется в оригиналах, с подписью и печатью юридического лица, а также в электронной форме в формате Word или Excel

	- срок планируемого погашения задолженности. Расшифровке подлежит не менее 85 % от суммы задолженности, остальная сумма указывается как «Прочие», в итоге размер задолженности должен соответствовать строке соответствующего баланса.	
	Справка о величине обременённых обязательствами активов (например, залогом/закладом: товаров в обороте, товаров на складе, оборудования, транспорта, недвижимости и т.п.) по залоговым ценам с расшифровками забалансовых счетов 007, 008, 009 (по объектам учета) на последнюю отчетную и на текущую даты.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом, а также в электронной форме.
3.4	Расшифровка прочих доходов/расходов на последнюю отчетную дату	В электронной форме в формате Excel
3.5	Анализ счета 51 в разрезе банков с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев – ежемесячно.	В электронной форме в формате Excel
	Карточка 50,51,52 счетов с корреспонденцией счетов за последний отчетный квартал	В электронной форме в формате Excel
3.6	Обороты по кредиту счета 90.1 (синт.) с дебета счетов за последние 12 месяцев - ежемесячно	В электронной форме в формате Excel.
3.7	Актуальная справка из соответствующей ФНС об открытых счетах юридического лица - оригинал.	Оригинал или копия, заверенная предприятием или электронная форма справки, полученную из ФНС с копиями электронной подписи отправителя – сотрудника соответствующей ФНС.
3.8	Справка из налоговой инспекции о наличии сальдо ЕНС по состоянию на текущую дату (форма по КНД 1160082).	
3.9	Справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве ЕНП/Детализированная информация о распределении ЕНП - за четыре последних отчетных квартала.	Оригинал, а также в электронной форме.
3.10	Справки из банков, в которых открыты счета юридического лица, содержащие информацию:	Оригиналы с подписью уполномоченного лица и с печатью соответствующего банка
	- об отсутствии/наличии картотеки платёжных документов, не исполненных в срок с указанием суммы картотеки при её наличии по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату	
	- о размере ссудной задолженности и наличии иных обязательств перед Банком по состоянию на ближайшую отчетную квартальную дату и на дату составления справки банком	
	- справка о кредитной истории и об исполнении обязательств по кредитным договорам всех видов за последние 12 месяцев.	
3.11	Выписки по р/с из других Банков за последние 12 месяцев	В электронной форме в формате Excel
3.12	Формы федеральных статистических наблюдений, предоставляемые в Федеральную службу государственной статистики (Росстат)– пошедший календарный год и за период текущего календарного года, если такие отчёты необходимо предоставлять в Росстат в соответствии с действующим законодательством (в т.ч., формы 1-предприятие, ПМ, П-5 (м), П-3, П-4, 1-Г, МП-сп и т.п.). В случае если юридическое лицо не обязано по законодательству предоставлять отчётность в Росстат, необходимо предоставить пояснение юридического лица со ссылкой на такое законодательство.	Оригиналы с отметками о принятии или электронная форма отчёта, направленного в Росстат с копиями электронной подписи принимающего сотрудника соответствующего отделения Росстата
3.13	Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности Клиента за последний завершённый год (если наличие такого аудиторского заключения обязательно в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», например, обязательному аудиту подлежат акционерные общества, организации, если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 800 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 400 миллионов рублей), и	В электронной форме + копии, заверенные подписями уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.

	т.п.	
3.14	Справка о размере заработной платы за последние 3 полных месяца, с указанием среднесписочной численности сотрудников предприятия за этот же период. Расчётные ведомости за указанный период.	В электронном виде +Оригинал, подписанный уполномоченным лицом
3.15	Справки, содержащие информацию по состоянию на отчетную дату: - о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед сотрудниками по выплате заработной платы. - о наличии/отсутствии судебных претензий к предприятию, - о наличии/отсутствии неликвидных активов, - о наличии/отсутствии просроченных требований/обязательств. При наличии указать причины возникновения и меры, предпринимаемые для погашения.	Оригинал, подписанный уполномоченным лицом. а также в электронной форме.
4.	Документы по поручителю – физическому лицу (Ген. директор/собственник бизнеса)	
4.1	Паспорт (все страницы)	Копия
4.2	Анкета по форме Банка	В электронном виде +Оригинал
4.3	Согласие на обработку персональных данных, согласие на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй	Оригинал
5.	Документы по предлагаемому обеспечению**	
6.	Документы по запрашиваемой гарантии***	

*Дополнительно могут быть затребованы иные документы, необходимые для оценки финансового положения.

**Документы по обеспечению предоставляются согласно отдельному перечню в зависимости от вида обеспечения.

***Информация по запрашиваемой банковской гарантии предоставляется согласно дополнительному перечню в зависимости от вида обеспечиваемых обязательств.