



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ для рассмотрения кредитной заявки (юридическое лицо)

№	Документы общего характера
1.	Заявка на получение кредита
2.	Анкета Заемщика (Приложение 2)
3.	Справка об обязательствах – на дату подачи кредитной заявки (Приложение 3)
4.	Технико-экономическим обоснованием кредитной сделки (в произвольной форме, либо по форме банка - Приложение 4)
5.	Информация о бизнесе (Приложение 5)
Бухгалтерские и финансовые документы	
6.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) за последние 5 отчетных периода (квартала) (годовая и промежуточная)
7.	Налоговая декларация по налогу на прибыль за последнюю отчетную дату с копиями документов, подтверждающих ее представление в органы ФНС России.
8.	Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за последнюю отчетную дату с копиями документов, подтверждающих ее представление в органы ФНС России.
9.	Налоговая декларация по налогу на имущество организаций за последнюю отчетную дату с копиями документов, подтверждающих ее представление в органы ФНС России.
10.	Сведения о финансовом состоянии организации по форме федерального статистического наблюдения № П-3 на 01.04.2013г. с документами, подтверждающими представление в органы статистики (если делается), либо письмо, что данная отчетность не составляется.
11.	Основные сведения о деятельности организации по форме федерального статистического наблюдения № П-5(м) на 01.04.2013г. с документами, подтверждающими представление в органы статистики (если делается), либо письмо, что данная отчетность не составляется.
12.	Информация об использовании полученной прибыли за последний заверченный календарный год (если было): копия протокола общего собрания участников (акционеров), документы бухгалтерского учета, подтверждающие использование прибыли.
13.	Учетная политика организации (можно информацию об отражении в учете отдельных существенных фактов деятельности).
14.	Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по срокам возникновения и планируемого погашения на последнюю отчетную дату и на дату подачи заявки с указанием наличия / отсутствия в ее составе просрочки
15.	Расшифровки долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов на последнюю отчетную дату и на дату подачи заявки (при их наличии).
16.	Расшифровка кредитов и займов на последнюю отчетную дату и на дату подачи заявки (при их наличии по данным отчетности)
17.	Оборотно-сальдовые ведомости за последний квартал по счетам бухгалтерского учета, в том числе с нулевыми оборотами: 01, 02, 09, 10, 41, 50, 51, 52, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 76, 77, 84, 90, 91, 99
18.	Информация (письмо) о наличии планирования деятельности и составлении управленческой отчетности (если делается, то указать более детально).
19.	Информация (письмо) о наличии в организации последующего контроля за правильным отражением в учете фактов деятельности.
20.	Информация о фактах проведения инвентаризации имущества и обязательств в 2012 году (перечислить, что инвентаризировано, представить копии актов).
21.	Справки из ИФНС об открытых счетах и о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами
22.	Письмо об отсутствии/наличии задолженности перед внебюджетными фондами и платежные поручения по взносам по ФОТ (НДФЛ, ФСС, прочие) и по уплате налога на прибыль за последние 3 месяца
23.	Справка о численности сотрудников на текущую дату и фонде оплаты труда с указанием

	минимальной заработной платы.
24.	Письмо об отсутствии/наличии просроченной задолженности перед персоналом
25.	Письмо о способе выдачи заработной платы с подтверждающими документами
26.	Справки по кредитовым оборотам из обслуживающих банков по всем текущим счетам за 6 последних месяцев (помесечно)
27.	Справка о ссудной задолженности из обслуживающих банков (на дату подачи кредитной заявки). При наличии ссудной задолженности: копии кредитных и обеспечительных договоров со всеми приложениями, заверенные печатью организации и подписью руководителя
28.	Справка из обслуживающих банков о наличии/отсутствии Картотеки №2 к текущим счетам и об остатках на текущих счетах (на дату подачи кредитной заявки)
Основные договоры по текущей деятельности	
29.	Договоры/контракты (текущие действующие) с основными поставщиками и покупателями/заказчиками
30.	Договоры аренды офисных, производственных и складских помещений, свидетельства о праве собственности
31.	Документы по оплате аренды офисных, производственных и складских помещений
32.	Договоры займа, поручительств за третьих лиц, по факторингу, лизингу - если есть
33.	Договор на оказание бухгалтерских, юридических услуг + платежные поручения по оплате услуг за последние 3 месяца (при наличии таких договоров)
Документы по обеспечению кредита	
34.	Перечень имущества, предлагаемого в залог, с указанием основных параметров, цен и стоимости
35.	Документы, подтверждающие право собственности на предложенное обеспечение (свидетельства права собственности, договоры купли-продажи, товарные накладные, транспортные накладные, акты приема-передачи, документы об оплате, сертификаты качества и пр.)
36.	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам, на которых учитывается залоговое имущество, за последние 6 месяцев помесечно и период от начала месяца до даты подачи заявки
37.	Выписка из книги регистрации залогов на дату подачи заявки
Учредительные документы	
38.	Протокол полномочных органов о назначении руководителя, приказ о назначении главного бухгалтера (при отсутствии в штате главного бухгалтера – приказ на возложение обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя предприятия)
39.	Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера
40.	Информация о бухгалтере (главном бухгалтере): образование, профессиональный стаж, отсутствие судимости в экономической сфере деятельности.
41.	Согласие директора и главного бухгалтера на обработку персональных данных (Приложение 6)
42.	Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату (выдается в ИМНС), предоставляется в Банк до выдачи кредита, действительна 30 дней
	Оригинал

Документы (копии), содержащие более одного листа, должны быть прошиты и заверены печатью и подписью руководителя или заверению подлежит каждый лист.

В соответствии со ст.26 Закона "О банках и банковской деятельности" ОАО БАНК «МБФИ» обязуется сохранять в тайне всю полученную от клиента информацию.

Любые ошибки, оговорки и умалчивания, со стороны клиента могут привести к задержке в принятии решения или отказу в выдаче кредита.

Срок рассмотрения кредитной заявки исчисляется с момента предоставления **полного** пакета документов.

*С уважением,
Управление Кредитования и Инвестиций
ОАО БАНК «МБФИ»
Тел. (495) 609-63-63 (вн. 136, 137, 138)*

ИНФОРМАЦИЯ О БИЗНЕСЕ ЗАЕМЩИКА

(наименование предприятия)

Дата регистрации (дд.мм.гггг)	
Дата начала реальной финансово-хозяйственной деятельности (мм.гггг)	
Основной вид деятельности по учредительным документам (в соответствии с присвоенными кодами ОКВЭД)	
Основной вид деятельности по фактической деятельности (более 50% объема выручки)	
Наличие лицензий и (или) разрешений для осуществления деятельности (указать «есть» или «не требуется»)*	
Наличие основных средств, необходимых для осуществления деятельности, в т.ч. арендованных (описать в нижерасположенном поле или сделать отдельным документом, в случае отсутствия основных средств – дать объяснение)**	
Краткое описание бизнеса (описать в нижерасположенном поле или сделать отдельным документом):	
Штатная численность, чел.	
Фактическая численность, чел.	
Фонд оплаты труда (месячный)***	
Наличие главного бухгалтера (указать «есть» или «нет»)	
Наличие бухгалтера (ов) (указать количество или «нет»)	
Наличие договорных отношений на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности (указать № и дату договора, с кем заключен или «нет»)****	

Количество контрагентов, с которыми имеются договорные отношения	
Наличие филиалов (указать «да» или «нет»)	
Иная информация о бизнесе (указать в нижеприведенном поле: отзывы, награды, СМИ, участие в конкурсных торгах и т.д.)	

(Должность руководителя)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

* - Необходимо представить копии разрешительных документов (при их наличии).

** - Необходимо представить копии договоров аренды (при наличии) и оборотно-сальдовые ведомости по счету 01 и 02 на текущую дату.

*** - Необходимо представить все платежные документы по НДС/Л и отчислениям в ФСС и ПФ за последние три месяца (в течение периода кредитования за каждый отчетный квартал вместе с представлением в Банк бухгалтерской отчетности).

**** - Необходимо представить копию договора и платежные документы по оплате оказываемых в соответствии с договором услуг за последние три месяца (в течение периода кредитования за каждый отчетный квартал вместе с представлением в Банк бухгалтерской отчетности).

Примечание: настоящую справку необходимо заполнить в электронном виде. При необходимости заполняемые поля можно расширить.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
(Физическое лицо)

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

_____ серия _____ № _____
(вид документа, удостоверяющий личность)

выдан _____,

проживающий(ая) по адресу: _____, настоящим даю свое согласие на обработку ОАО БАНК «МБФИ», 105062, г. Москва, Подсосенский переулок, д. 17, (далее - Банк) (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я по своей воле и в своем интересе.

Согласие дается мною для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (далее - «Персональные данные»).

Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе не кредитной и не банковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего согласия.

Дата:
«___» _____ 2013г.

Подпись: _____/_____ /