

к Приказу №МБ - ____ от _____ 2016г.

1. Перечень документов, предоставляемых заявителями (заемщиками/поручителями/залогодателями) – юридическими лицами, соответствующими требованиям «Программы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) в целях рассмотрения вопроса о предоставлении кредита/банковской гарантии, принятии обеспечения (поручительства/залога) в рамках стандартных кредитных продуктов:

Наименование документов	Форма предоставления ¹	
	Оригинал	Копия
Документ, содержащий общую информацию о Заявителе и рассматриваемом кредитном продукте:		
Анкета-Заявка (Приложение 3) на кредитование в Банке со всеми приложениями	✓	
Правоустанавливающие документы Заявителя (в случае отсутствия расчетного счета в Банке²):		
Устав (действующая редакция) со всеми изменениями и дополнениями к нему (при наличии)		✓
Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.		✓
Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе.		✓
Корпоративный договор (при наличии).		✓
<i>Для акционерных обществ:</i> выписка из реестра акционеров (владеющих 5% и более процентов акций), оформленная не ранее, чем за 14 дней до подачи Анкеты – Заявки) .	✓	
Паспорт единоличного исполнительного органа юридического		✓
Документ (протокол, решение и т.п.), подтверждающий назначение на должность единоличного исполнительного органа юридического лица.		✓
Протокол/выписка из протокола общего собрания участников/акционеров юридического лица о создании совета директоров (наблюдательного совета) и его составе (в случае если уставом предусмотрено их создание).		✓
Лицензия/патент на осуществление деятельности, требующей соответствующего разрешения (в случае осуществления такой деятельности).		✓
Доверенность, если сделка будет заключена от имени юридического лица на основании доверенности.	✓	
Бухгалтерские/финансовые документы Заявителя:		
Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД №0710001) и отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД №0710002) за последние 5 отчетных кварталов (для отчетности за заверченный финансовый год – с отметкой подразделения ФНС России ³).		✓
<i>Для юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения:</i> а) Декларация по налогу на прибыль за последний отчетный период (квартал) с отметкой подразделения ФНС России . б) Платежный документ об уплате налога за последний отчетный период (квартал).		✓
<i>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</i> а) выписка из книги доходов и расходов за последний финансовый год (поквартально); б) декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения или декларацию по ЕНВД за последний заверченный финансовый год с отметкой ФНС России;		✓

¹ Оригиналы и копии должны содержать дату составления, быть заверены руководителем организации и скреплены печатью. При предоставлении копий в Банк должны быть представлены оригиналы для сличения работником Банка, ответственным за сбор документов заявителя.

² Если условиями кредитования в последующем требуется открытие расчетного счета, то документы на его открытие требуются в порядке, определенном «Положением от открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а так же физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой».

³ Здесь и далее : под отметкой подразделения ФНС России понимается отметки налогового органа, подтверждающие прием отчетности либо документы, подтверждающие отправку налоговой отчетности в ФНС (Квитанция об отправке налоговой отчетности по почте, п Протокол входного контроля об отправке налоговой отчетности по электронной почте, Квитанция о приеме налоговой декларации(расчета) в электронном виде и т.п.).

в) платежный документ об уплате налога, применяемого при упрощенной системе налогообложения или ЕНВД.		
<i>По запросу:</i> общая оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам за последние 5 отчетных дат с детализацией по субсчетам.	✓	
Карточка/анализ 51 счета (при наличии) или развернутая выписка по расчётным счетам из других банков за последние 6 месяцев. (если имеется кассовая или валютная выручка , дополнительно предоставляется карточка/анализ счетов 50 и 52)	✓	
Прочие документы Заявителя:		
Один из следующих документов, подтверждающих право пользования занимаемыми помещениями: а) свидетельство о праве собственности; б) договор аренды/субаренды с документами об оплате аренды в последние 2 платежных периода согласно условий договора.		✓
Сведения о среднесписочной численности персонала за последний завершённый календарный год (форме по КНД № 111018) за последний завершённый календарный год (с отметкой подразделения ФНС России) – <i>(только по Заемщику)</i>		✓
<i>По запросу:</i> договоры с 2-3мя основными поставщиками и покупателями (при наличии) <i>(только по Заемщику)</i> .		✓
<i>По запросу:</i> кредитная и обеспечительная документация со всеми приложениями по действующим кредитам/займам/лизингу/факторингу/банковским гарантиям <i>(только по Заемщику)</i> .		✓
<i>По запросу:</i> Решение (протокол) об одобрении крупной сделки/сделки с заинтересованностью (до заключения договора с Банком - при необходимости).	✓	
Документы для оформления залога⁴		
<i>Товары в обороте (ТВО):</i> 1) Договоры (контракты) купли-продажи со всеми приложениями; 2) Платежные документы на оплату не менее чем на 20% ТВО, предлагаемых в залог; 3) Документы о месте хранения ТВО (Договор об ответственном хранении ТВО / Договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности и т.п.). 4) Складская справка на 1 число каждого календарного месяца в течение последних 3 месяцев.		✓
<i>Оборудование:</i> 1) Договоры (контракты) купли-продажи/поставки с указанием инвентарных и заводских номеров, таможенные документы (грузовая таможенная декларация); 2) Накладные, платежные документы, акты приемки-передачи (при приобретении менее 3х лет назад); 3) Документы о месте хранения ТВО (Договор об ответственном хранении ТВО/ Договор аренды/субаренды, свидетельство о праве собственности и т.п.).		✓
<i>Транспорт:</i> 1) Свидетельство о регистрации транспортного средства. 2) Паспорт транспортного средства/ паспорт самоходной машины.		✓
<i>Недвижимость:</i> 1) Свидетельство о государственной регистрации права собственности 2) Документы, указанные в качестве документов-оснований в свидетельстве 3) Выписка из ЕГРП об отсутствии/наличии обременений, запрещений, арестов и прочего по объекту недвижимости (срок действия - не более 30 календарных дней).		✓

Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы для анализа запрашиваемого Кредитного продукта.

- Минимальный обязательный перечень документов, предоставляемых заемщиками/поручителями/залогодателями – юридическими лицами, соответствующими требованиям «Программы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) в целях ежеквартального мониторинга финансового положения в случае заключения договора кредитного характера с Банком в рамках стандартных кредитных продуктов:

⁴ По иным видам обеспечения списки документов формируются Банком индивидуально.

Наименование документов	Форма предоставления	
	Оригинал	Копия
Документ, содержащий общую информацию о юридическом лице:		
<i>Ежеквартально:</i> Справка о требованиях и обязательствах по форме Приложение 1 к Анкете – Заявке (в отношении Заемщика, Поручителя и Залогодателя).	✓	
Бухгалтерские/финансовые документы Заявителя:		
<i>Ежеквартально:</i> Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД №0710001) и отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД №0710002) за последний отчетный период (квартал) (для отчетности за заверченный финансовый год – с отметкой подразделения ФНС России).		✓
<i>Для юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения:</i> а) <i>Ежеквартально:</i> Декларация по налогу на прибыль за последний отчетный период (квартал) с отметкой подразделения ФНС России. б) <i>Ежеквартально:</i> Платежный документ об уплате налога за последний отчетный период (квартал).		✓
<i>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</i> а) <i>Ежеквартально:</i> выписка из книги доходов и расходов за последний финансовый квартал ; б) <i>Ежегодно:</i> декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения или декларацию по ЕНВД за последний заверченный финансовый год с отметкой ФНС России; в) <i>Ежегодно:</i> платежные документы об уплате налога, применяемого при упрощенной системе налогообложения или ЕНВД.		✓
<i>По запросу:</i> общая оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам за последний отчетный квартал с детализацией по субсчетам.	✓	
<i>Ежеквартально:</i> Карточка/анализ 51 счета (при наличии) или развернутая выписка по расчётным счетам из других банков за последний отчетный квартал . (если имеется кассовая или валютная выручка , дополнительно предоставляется карточка/анализ счетов 50 и 52)	✓	
Прочие документы юридического лица:		
<i>По запросу:</i> один из следующих документов, подтверждающих право пользования занимаемыми помещениями, (в случае, если с дат предоставления кредитного продукта изменились адресные ориентиры): а) свидетельство о праве собственности; б) договор аренды/субаренды с документами об оплате аренды в последние 2 платежных периода согласно условий договора.		✓
<i>Ежегодно:</i> Сведения о среднесписочной численности персонала за последний заверченный календарный год (форме по КНД № 111018) за последний заверченный календарный год (с отметкой подразделения ФНС России) – (только по Заемщику)		✓
<i>По запросу:</i> кредитная и обеспечительная документация со всеми приложениями по действующим кредитам/займам/лизингу/факторингу/банковским гарантиям– (в случае, если с даты предоставления кредитного продукта были заключены новые договоры кредитного характера)		✓
<i>По запросу:</i> правоустанавливающие и регистрационные документы, связанные и не связанные с изменениями в учредительные документы (в случае, если в даты предоставления кредитного продукта такие изменения производились)		✓