Утверждены Решением Правления АО «Эксперт Банк»
17 января 2018 г.
Вводятся в действие с 29 января 2018 г.

Приложение №1
к Порядку предоставления кредитных продуктов по Программам «Тендерный кредит», «Экспресс-гарантия», «Кредит на исполнение госконтракта» в АО "Эксперт Банк"

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредитного продукта юридическому лицу, ИП по Программам «Тендерный кредит», «Экспресс-гарантия», «Кредит на исполнение госконтракта»

	Документ	Форма предоставления
Программа «Экспресс-гарантия»		
	ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В ОРИГИНАЛЕ ИЛИ ПОДПИСАННЫЕ КЭП УЧАСТНИКА ГОСЗАКУПОК	
1.	Анкета Принципала	Подписанная КЭП или Оригинал
	Договор на обработку персональных данных	Подписанная КЭП или Оригинал
	ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА. В СЛУЧАЕ ПОДПИСАНИЯ СДЕЛКИ ЭП, ДОКУМЕНТЫ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ В ФОРМЕ АРХИВОВ, ПОДПИСАННЫХ КЭП УЧАСТНИКА ГОСЗАКУПОК	
2.	Бухгалтерская отчетность: ✓ Бухгалтерский баланс - форма №1 за последний завершенный год и за последнюю отчетную (квартальную) дату ✓ Отчет о финансовых результатах - форма №2 за последний завершенный год и на последнюю отчетную квартальную дату Налоговая отчетность: ✓ Юридические лица, применяющие общую систему налогообложения - Налоговая декларация по налогу на прибыль (за последний завершенный год и за последнюю отчетную (квартальную) дату) ✓ Юридические лица, применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход - налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход (за последний завершенный год и за последнюю отчетную (квартальную) дату) ✓ Юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения - налоговая декларация по УСН с отметкой ИФНС за последний завершенный год ✓ ИП, применяющие общую систему налогообложения Налоговая декларация 3-НДФЛ с отметкой ИФНС за последний завершенный год ✓ ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения Налоговая декларация по УСН с отметкой ИФНС за последний завершенный год ✓ ИП, применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход с отметкой ИФНС (за последний завершенный год и за последнюю отчетную (квартальную) дату)	В случае предоставления отчетности в налоговый орган в электронном виде предоставляется электронная телеграмма с отчетностью с ЭЦП налогового органа Инструкция
3.	Анализ счета 51 (карточка 51 счета) по субконто за последний завершенный отчетный квартал	По форме организации в формате Excel Оригинал
4.	Юридические документы: ✓ Копия паспорта, СНИЛС, ИНН руководителя, главного бухгалтера, учредителей (физ. лиц)	Копия
	✓ Карточка предприятия ✓ Договор об учреждении юридического лица ✓ Устав (в действующей редакции, со всеми изменениями) ✓ Протокол собрания учредителей о создании юридического лица ✓ Протоколы/приказы о назначении на должность лиц, имеющих право первой и второй подписей финансовых документов: директора и главного бухгалтера ✓ Список участников / выписка из реестра акционеров юридического лица по форме клиента - оригинал (не более 1 месяца до даты заключения Договора о предоставлении банковской гарантии) ✓ Договор на аренду офисных и складских помещений или документов, подтверждающих право собственности на занимаемые помещения, копии договоров клиента на аренду офисных и складских помещений за предыдущий период	Копия, заверенная организацией
5.	Аукционная документация: ✓ Ссылка на аукционную документацию ✓ Проект гарантии по форме Бенефициара (при наличии) ✓ Перечень контрактов в рамках Федеральных законов от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», исполненных Заявителем с указанием основных условий контрактов (цена, сроки исполнения, условия оплаты) - в произвольной форме (если информация по ним отсутствует на сайте zakupki.gov.ru), копии контрактов ✓ Декларация о соответствии участника закупки критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства (Если сведения о Заемщике/Принципале на дату рассмотрения заявки не внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства	декларация о соответствии участ (Подписанные КЭП или Оригинал)
6.	Дополнительные документы ✓ Подтверждение уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей за последние 4 квартала в сумме не менее 10 процентов от суммы гарантии ✓ Иные документы	По запросу Банка

ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОДПИСАНИЯ СОГЛАШЕНИЯ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ		
	Решение уполномоченного в соответствии с Уставом органа об одобрении крупной сделки, сделки с заинтересованностью	Оригинал по форме организации

Правила предоставления документов:

- при заполнении документов по форме Банка недопустимо наличие в указанных документах незаполненных граф и строк. В незаполненных графах и строках должны быть проставлены прочерки;

- допускается первоначально предоставление документов как на бумажных носителях, так и в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, по электронной почте, с обязательным предоставлением в последующем оригиналов или надлежаще заверенных копий документов или по электронной почте, подписанных квалифицированной электронной подписью;

- полный комплект документов предоставляется после получения принципиального решения Банка о предоставлении тендерного кредита/банковской гарантии/кредита на исполнение госконтракта, до момента оформления тендерного кредита/получения оригинала и/или скана банковской гарантии.

- отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.

Исходя из конкретной ситуации, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления кредита/банковской гарантии, данный перечень по усмотрению Банка может быть уточнен (сокращен или расширен).

Примечания:

1. Справки из кредитных организаций, налоговых органов, бухгалтерии действительны в течение 60 календарных дней и должны быть выданы на дату, не ранее даты, следующей за датой окончания последнего отчетного квартала, по итогам которого делается оценка финансового положения.

2. Заверение документов (копий документов) организацией производится в следующем порядке:

2.1. Документы, требующие нотариального удостоверения, удостоверяются нотариально;

2.2. Документы, не требующие нотариального удостоверения, заверяются круглой печатью организации (если Уставом предусмотрено использование печати, для ИП при наличии) и подписью руководителя либо иного лица, уполномоченного на заверение документов (виза на каждой странице документа); финансовые документы (отчетность, расшифровки, справки из бухгалтерии должны быть дополнительно заверены подписью главного бухгалтера при наличии его в штате (виза на последней странице документа). Документ может быть прошит, в этом случае на месте сшива указывается «копия верна, прошито и пронумеровано на _____ (прописью) листах», подписи вышеуказанных лиц ставятся на последней странице документа и на месте сшива.

2.3. Копии документов, удостоверяющих личность учредителей (физ. лиц), заверяются круглой печатью организации (если Уставом предусмотрено использование печати, для ИП при наличии) и подписью руководителя либо иного лица, уполномоченного на заверение документов (виза на каждой странице документа);

3. При снятии копии общегражданского паспорта делаются копии страниц, на которых указываются следующие данные (копия делается независимо от наличия/отсутствия отметок/записей на данной странице):

- ***сведения о федеральном органе исполнительной власти, выдавшем паспорт, и дате выдачи;***
- ***сведения о личности гражданина (Ф.И.О., пол, дата рождения, место рождения)***
- ***сведения о регистрации гражданина по месту жительства и снятии его с регистрационного учета,***
- ***сведения о семейном положении,***
- ***сведения о детях.***