

## Список документов для получения овердрафта для бизнеса

### 1. Учредительные и регистрационные документы для ЮЛ:

- Копии учредительных документов (устав), документов о регистрации, перерегистрации с отметкой ИФНС
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копия свидетельства о присвоении ОГРН.
- Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений.
- Копии решений/приказов о назначении на должности директора и главного бухгалтера.
- Копии паспортов руководителя, главного бухгалтера и учредителей (все страницы).
- Для акционерных обществ - выписка из реестра акционеров.
- Для Обществ с ограниченной ответственностью - список участников.
- Копия информационного письма территориального органа статистики об учете в ЕГРПО.
- Для акционерных обществ - документ, подтверждающий надлежащую регистрацию выпуска акций (уведомление о регистрации).

### 2. Регистрационные документы для ИП:

- Копия свидетельства о государственной регистрации/копия свидетельства о внесении записи в ЕГРИП
- Копия свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копии лицензий на право занятием определенными видами деятельности, патентов и разрешений (при необходимости).
- Копии паспорта предпринимателя (все страницы).

### 3. Документы по финансово-хозяйственной деятельности:

#### Для традиционной системы учета:

- Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах:  
- за последний закрытый год, заверенный ИФНС. Если документы отправляются по почте предоставляется копия почтовой квитанции, если электронно - с ЭП.

-за последний закрытый квартал текущего года (заверенные подписью и печатью клиента) с приложениями расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности на дату баланса (в форме ОСВ за период 3 месяца) в разрезе контрагентов по счетам 60,62, 66,67,76 и основных средств по 01 счету в электронном виде в формате Excel

- Декларации по налогу на прибыль за последний закрытый квартал текущего года с отметками и сдаче в ИФНС или ЭП. Для ИП - декларация 3-НДФЛ за последний и предыдущий закрытый календарный год

#### Для упрощенной системы учета:

- Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний закрытый год с отметками и сдаче в ИФНС или с ЭП с приложениями расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности к отчетности на дату баланса (в форме ОСВ за период 3 месяца) в разрезе контрагентов по счетам 60,62, 66,67,76 и основных средств по 01 счету в электронном виде – Excel

- Декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за последний закрытый год с отметками о сдаче в ИФНС или с ЭП

#### **Для работающих по единому налогу на вмененный доход:**

- Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за последний закрытый год с отметками и сдаче в ИФНС или с ЭП с приложениями расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности к отчетности на дату баланса (за период 3 месяца) в разрезе контрагентов и основных средств по 01 счету в электронном виде – Excel
- Декларации по единому налогу на вменённый доход за последний квартал текущего года с отметками и сдаче в ИФНС или с ЭП

#### **Обязательные документы для всех режимов налогообложения:**

- Развернутая общая ОСВ (по всем счетам) за последний закрытый квартал текущего года (одним периодом за 3 месяца). Расшифровка в электронном виде в формате Excel, допускаются без подписи
- Расшифровка счета 51 за последние 12 месяцев ежемесячно в разбивке по банкам
- Справка об имеющихся открытых расчетных/ текущих счетах от Клиента за печатью и подписью полномочного лица или актуальная на дату формирования пакета документов справка налогового органа об открытых счетах. (Для случаев когда Клиент взаимодействует с инспекцией ФНС России в электронной форме по ТКС и Клиент зарегистрирован в качестве участника электронного документооборота, с использованием технических средств автоматического создания (проверки) усиленной квалифицированной электронной подписи в инспекции ФНС России - справка может быть представлена в электронном виде, при условии ее подписания квалифицированной электронной подписью ФНС)
- Справки из обслуживающих банков об оборотах за последние 6 месяцев. Указанные документы предоставляются для расчета лимита по оборотам в других банках.
- Справка Клиента с перечнем всех обязательств (кредитных, лизинговых и т.п.). При наличии ссудной задолженности в других банках – копии кредитных договоров, договоров о залоге, договоров поручительства. При наличии задолженности по лизинговым сделкам - копии действующих договоров лизинга, залога, поручительства. При наличии договоров факторинга - копии договоров факторинга с имеющимися приложениями, содержащими существенные условия договора
- Копии договоров аренды зданий (помещений), копии правоустанавливающих документов (свидетельств), подтверждающих право собственности на недвижимость по месту ведения бизнеса (для повторных Клиентов - если закончились сроки предыдущих договоров либо были заключены дополнительные договоры)

#### **4. Документы в отношении залога**

- **Оборудование** (договора, спецификации, накладные, акты приема-передачи, платежные документы),
- **Автотранспорт** (ПТС, свидетельство о регистрации, копия паспорта собственника),
- **Недвижимое имущество** (свидетельство о гос. регистрации прав собственности);

документы из БТИ, содержащие техническую информацию по объекту недвижимости (кадастровый паспорт); документы-основания, указанные в свидетельстве о гос.регистрации прав собственности; документы, отражающие отношение к земельному участку, функционально обеспечивающему закладываемый объект недвижимости).

- **Товар в обороте** (складская справка с указанием количества и стоимости (расшифровка счета 41,43 или др.), накладные, платежные документы). Договора с указанием перехода права собственности и условиями расчетов
- **Копии паспортов** поручителей и залогодателей (все страницы)

**Информация для проведения финансового анализа - список формируется после получения заявки и пакета документов**