

Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами/индивидуальным предпринимателям для рассмотрения кредитной заявки

№ п/п	Наименование документа	ЮЛ	ИП
1.	Заявка на получение кредита (бланк по форме Банка)	+	+
2.	Анкета Заемщика (бланк по форме Банка)	+	+
3.	Информация о финансовых показателях Заемщика (бланк по форме Банка)	+	+
4.	Документы для оценки платежеспособности заемщика:		
4.1	Финансовая отчетность за шесть последних завершённых кварталов:		
4.1.1.	<i>Для заемщиков, применяющих основную систему налогообложения:</i> на квартальной основе Бухгалтерский баланс (форма №1) и Отчет о финансовых результатах (форма № 2). По итогам года Годовая отчетность с отметкой ИФНС на квартальной основе Декларация по НДС/Декларация по налогу на прибыль, по итогам года декларация 3-НДФЛ	+	+
4.1.2.	<i>Для заемщиков, применяющих упрощённую систему налогообложения:</i> Книга учета доходов и расходов, либо управленческие балансы с отчётами о финансовых результатах, либо иная управленческая отчетность, отражающая данные о полученной выручке и прибыли. Декларация по УСНО за последний завершённый год	+	+
4.1.3.	<i>Для заемщиков, применяющих единый налог на вмененный доход:</i> Копии кассовых книг, либо иная управленческая отчетность, отражающая данные о полученной выручке и прибыли. Копия декларации по ЕНВД за последнюю отчетную дату с отметкой ИФНС	+	+
4.1.4.	расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности (оборотно-сальдовые ведомости по сч. 60,62,76 за период с начала предыдущего квартала по дату подачи кредитной заявки), кредитов банков (оборотно-сальдовые ведомости по сч. 66,67), основных средств (укрупненно), долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.	+	+ (по наличию)
4.2	Документы, подтверждающие денежные потоки заемщика (предоставляется только, если клиент обслуживается в других банках):		
	Оборотно-сальдовые ведомости по 51сч./ карточка 51сч. за последние 6 / 12 месяцев в разрезе обслуживающих банков, ежемесячно.	+	+
	Справки из обслуживающих банков по оборотам за 6 последних завершённых месяцев, текущей ссудной задолженности, наличии картотеки (за исключением ПАО «Норвик Банк»)	+	+
5.	Справки, согласия, договорные обязательства:		
5.1.	Справка из ИФНС об открытых расчетных счетах (не старше 1 мес.)	+	+
5.2.	Справка из налоговой по состоянию расчетов по налогам и сборам (не старше 1 мес., можно в электронном варианте)	+	+
5.3.	Согласия для БКИ для физических и юридических лиц: заемщиков, поручителей, залогодателей, учредителей, директоров, аффилированных структур (бланк по форме банка + копия паспорта)	+	+
6.	Документы по обеспечению исполнения обязательств Заемщика:		
	копии документов о праве собственности или хозяйственного ведения залогодателя на предмет залога; описи, передаваемого в залог имущества. Дополнительно, если залогодателем является третье лицо - документы, подтверждающие правоспособность залогодателя, права на совершение сделок.	+	+
7.	Копии контрактов (договоров), заключенных в целях реализации кредитуемого проекта.	+	+
8.	Юридические документы (при отсутствии открытого в ПАО «Норвик Банк» расчетного счета		
8.1.	Копия Устава со всеми изменениями и дополнениями / учредительного договора	+	
8.2.	Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица со всеми изменениями / Лист записи соответствующего реестра - ЕГРЮЛ или ЕГРИП	+	+
8.3.	Копия свидетельства ИНН.	+	+
8.4.	Копия решения о создании юридического лица.	+	
8.5.	Копии решений (приказы) о назначении первого руководителя и главного бухгалтера (если данная должность предусмотрена в штате) Заемщика на занимаемые ими должности.	+	
8.6.	Копия трудового договора с первым руководителем Заемщика (при наличии).	+	
8.7.	Дополнительно по акционерным обществам – копия выписки из реестра акционеров о составе акционеров.	+	
8.8.	Решение полномочного органа управления Заемщика о совершении сделки (если полномочия руководителя ограничены в силу требований действующего законодательства либо учредительными документами Заемщика).	+	
8.9.	Доверенность на право подписания договора (если договор заключается лицом, которое не отнесено учредительными документами Заемщика к лицам, имеющим право на совершение сделок от имени Заемщика без доверенности).	+	