

* Документы могут предоставляться:

на бумажном носителе (при подачи заявки в офисе Банка);

в электронном виде (при подаче заявки через платформу Вирно), подписанные УКЭП Принципала

Список документов для ЮЛ до 5 млн рублей				
Документ	Форма предоставления*	Совокупный лимит		
		0-500 000 рублей	500 001-3 000 000 рублей	3 000 001 - 5 000 000 рублей
Общие документы				
Заявка на выдачу БГ/ на установление лимита	Оригинал	да	да	да
Анкета Принципала	Оригинал	да	да	да
Согласие (отказ) на получение кредитных отчетов в БКИ	Оригинал	да	да	да
Заявление об изменении банковской гарантии (при необходимости)	Оригинал	да	да	да
Решение уполномоченного органа об одобрении крупной сделки (при необходимости)	Оригинал	да	да	да
Документы, подтверждающие правоспособность Контрагента (применимо для Контрагентов, не являющихся клиентами Банка)				
Учредительные документы со всеми изменениями	Копия, заверенная принципалом	нет	да	да
Протокол общего собрания участников об избрании исполнительного органа	Копия, заверенная принципалом	да	да	да
Паспорт единоличного исполнительного органа	Копия, заверенная принципалом	да	да	да
Выписка Регистратора из реестра акционеров (для акционерных обществ)	Копия, заверенная принципалом	да	да	да
Решение компетентного органа управления компании об избрании (назначении) ЕИО	Копия, заверенная принципалом	да	да	да
Финансовые документы				
Для Заемщика - ЮЛ, находящегося на обычной системе налогообложения (ОСНО)				
Декларации по налогу на прибыль за последний отчетный период (Квартал)	Копия, заверенная принципалом	нет	нет	да
Для Заемщика - ЮЛ, находящегося на альтернативной системе налогообложения				
Налоговые декларации, сформированные в соответствии с существующим законодательством в зависимости от применяемой Принципалом системы налогообложения и (или) Книга учета доходов и расходов	Копия, заверенная принципалом	нет	нет	да

* Документы могут предоставляться:
на бумажном носителе (при подачи заявки в офисе Банка);
в электронном виде (при подаче заявки через платформу Buro), подписанные УКЭП Принципала

Список документов для ИП от 5 млн рублей	
Документ	Форма предоставления*
Общие документы	
Заявка на выдачу БГ/ на установление лимита	Оригинал
Анкета Принципала	Оригинал
Согласие (отказ) на получение кредитных отчетов в БКИ	Оригинал
Заявление об изменении банковской гарантии	Оригинал
Решение уполномоченного органа об одобрении крупной сделки (при необходимости)	Оригинал
Документы, подтверждающие адрес места нахождения (Договор аренды/Свидетельство собственности/Выписка ЕГРН)	Копия, заверенная принципалом
Приказ о назначении главного бухгалтера	Копия, заверенная принципалом
Документы, подтверждающие правоспособность Контрагента (применимо для Контрагентов, не являющихся клиентами Банка)	
Учредительные документы со всеми изменениями	Копия, заверенная принципалом
Протокол общего собрания участников об избрании исполнительного органа	Копия, заверенная принципалом
Паспорт единоличного исполнительного органа	Копия, заверенная принципалом
Выписка Регистратора из реестра акционеров (для акционерных обществ)	Копия, заверенная принципалом
Решение компетентного органа управления компании об избрании (назначении) ЕИО	Копия, заверенная принципалом
Финансовые документы	
Для Заемщика - ЮЛ, находящегося на обычной системе налогообложения (ОСНО)	
Бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (ф.1 и ф.2): - за последний заверченный отчетный период (квартал) текущего года	При отправке отчетности по телекоммуникационным каналам связи, zip-архивы с электронно-цифровой подписью высылаются кредитному сотруднику Банка на электронную почту. При отправке иным способом, на годовой официальной бухгалтерской и налоговой отчетности в обязательном порядке должна стоять отметка ФНС об их получении (подпись, дата) или приложена копия документа об отправке документа услугами связи.
Декларации по налогу на прибыль - за последний заверченный отчетный период (квартал) текущего года - на 31 декабря заверченного года (годовая бухгалтерская отчетность) - за соответствующий отчетный (квартальный) период заверченного года	
Для Клиентов, применяющих специальные режимы налогообложения (УСН, ЕСН, Патентная система) - налоговые декларации на 31 декабря заверченного года или поледний заверченный квартал до даты оценки.	
Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам (форма 4-ФФС). За заверченный квартал до даты оценки	Копия, заверенная принципалом
Расширенная выписка по расчетным счетам из обслуживающих банков (кроме АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК") за пять заверченных кварталов (в разрезе каждого квартала) до даты оценки	В формате Excel
Анализ 51 счета в разрезе Банков (за последний отчетный квартал)	В формате Excel
Расшифровки значимых статей баланса к предоставленной отчетности, в случае если статья превышает 5% значения строки "Итого"	Копия, заверенная принципалом
Справка из налогового органа или личного кабинета о наличии или отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (при необходимости приложить копии платежных документов об оплате налогов)	Оригинал документа или электронно с подписью из личного кабинета налогоплательщика
Справка о финансово-хозяйственной деятельности по форме Банка на последнюю квартальную дату	Оригинал
Справки банков о наличии ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе просроченной).	Оригинал
Справки банков об отсутствии картотеки № 90902 неоплаченных расчетных документов к расчетным счетам организации	Оригинал
При наличии обеспечения	
Анкета поручителя/залогодателя	Оригинал
Копия паспорта, СНИЛС поручителя/залогодателя	Копия, заверенная принципалом
Правоустанавливающие документы на предмет залога	Копия, заверенная принципалом
Иные документы по требованию Банка в случае необходимости	