

**Типовой перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о получении
банковской гарантии в АО «Банк «Агророс»**

- 1. Типовая заявка.**
- 2. Анкета предприятия.**
- 3. Документы, подтверждающие правоспособность клиента:**
 - протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об одобрении сделки;
 - письмо об отсутствии заинтересованности в сделке;
 - список участников.
- 4. Ксерокопии паспортов:** Учредителей/участников юридического лица (при необходимости)
- 5. Документы по технико-экономическому обоснованию проекта:** бизнес-план или бизнес-справка на текущий финансовый год с приложением наиболее крупных заключенных договоров с основными контрагентами предприятия;
- 6. Аукционная документация, протокол подведения итогов электронного аукциона/ договор, конкурсная документация и др. документы, во исполнение которых выдается гарантия.**
- 7. Комплект документов, характеризующих финансовое состояние клиента:**
 - публикуемая либо подтвержденная аудиторским заключением отчетность за три последних завершённых финансовых года;
 - выгрузка годовой бухгалтерской отчетности и отчета о среднесписочной численности сотрудников через Сбис, Контур.
 - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за пять последних квартальных дат с расшифровками основных статей баланса и ОПиУ в виде оборотно-сальдовых ведомостей;
 - расшифровки по 5 крупнейшим дебиторам/кредиторам, займам и кредитам, финансовым вложениям по форме Банка
 - данные о движении денежных средств в виде «анализа счета» по 50,51 счетам;
 - справки из налоговых органов:
 - справка об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях,
 - об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
 - справки из банков:
 - с указанием оборотов и средних остатков по расчетным, ссудным и валютным счетам за последние шесть месяцев,
 - о наличии (отсутствии) просроченной задолженности по выплате суммы основного долга и (или) процентов,
 - о кредитной истории,
 - справки о наличии (отсутствии) очереди неисполненных расчетных документов к расчетному счету с указанием даты ее возникновения и суммы;
- Заемщик - юридическое лицо, являющееся субъектом малого предпринимательства и использующий упрощенную систему налогообложения предоставляет:
 - копию Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
 - копии налоговых деклараций за 5 предыдущих отчетных дат (для ЕНВД), за 3 предыдущих завершённых года (для УСН) с копиями платежей, подтверждающих факт уплаты налога;
 - свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход / уведомление о возможности применения УСН;
- отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, управленческая отчетность при наличии;
- другие доступные материалы по требованию кредитного сотрудника.
- 8. Документы по обеспечению - правоустанавливающие документы, техническая документация**

По результатам рассмотрения предоставленных документов могут быть затребованы дополнительные документы.