**Приложение № 3.4**

Рекомендуемая форма справки для индивидуального предпринимателя/

юридического лица, применяющих специальные налоговые режимы[[1]](#footnote-1)

АО «АБ «РОССИЯ»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*наименование клиента*) настоящим сообщает АО «АБ «РОССИЯ»:

1. Деятельность осуществляется непрерывно в течение 2-х и более лет.

*(при ведении деятельности менее 2-х лет)* Деятельность осуществляется непрерывно в течение \_\_ месяцев, начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

1. Открыты счета в следующих банках:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Номер банковского (расчетного) счета | Дата открытия банковского (расчетного) счета | Сумма картотеки | Дата возникновения картотеки |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Объемы выручки (доходов) за последние два отчетных года (по итогам 20*\_\_* и 20*\_\_* года) составляют \_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей соответственно. *Рост/ снижение* по сравнению с выручкой (доходами) за 20*\_\_* год – на \_\_\_%.

Объем выручки (доходов) за *\_\_* месяцев текущего года составляет \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

*(при отсутствии у клиента данных бухгалтерской отчетности и/или налоговых деклараций на две годовых отчетных даты)*

Объем выручки (доходов) за 20*\_\_\_*год составляет\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Объем выручки (доходов) за *\_\_* месяцев текущего года составляет \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

1. По итогам 20*\_\_\_* года[[2]](#footnote-2)бизнес является *прибыльным/ убыточным,* размер *прибыли/ убытка* составляет \_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

По итогам \_\_ месяцев текущего года бизнес является *прибыльным/ убыточным*, размер *прибыли/ убытка* составляет \_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

1. Расчеты с контрагентами исполняются своевременно и в полном объеме[[3]](#footnote-3).
2. Доходы формируются \_\_ контрагентами[[4]](#footnote-4).

Доля двух основных контрагентов[[5]](#footnote-5) в общем объеме доходов за 20*\_\_\_*годсоставляет \_\_% и \_\_% соответственно;

Доля двух основных контрагентов5 в общем объеме доходов за *\_\_* месяцев текущего года составляет \_\_% и \_\_% соответственно;

1. На дату предоставления письма
* Просроченная дебиторская задолженность *отсутствует/ в наличии.*

*(в случае наличия просроченной задолженности)*

Просроченная дебиторская задолженность составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей.

Перспективы погашения (*суммы и ориентировочные сроки погашения)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Безнадежная ко взысканию дебиторская задолженность[[6]](#footnote-6) составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей *(заполняется при наличии)*.

* Просроченная кредиторская задолженность *отсутствует/ в наличии.*

*(в случае наличия просроченной задолженности)*

Причины возникновения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Перспективы погашения *(суммы и ориентировочные сроки погашения)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* *(для ИП)* Просроченная задолженность по выплате заработной платы *отсутствует/ в наличии.*

*(в случае наличия просроченной задолженности)*

Причины возникновения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Перспективы погашения *(суммы и ориентировочные сроки погашения)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* *(для ИП)* Просроченная задолженность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций *отсутствует / в наличии.*

*(в случае наличия просроченной задолженности)*

Просроченная задолженность составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей, сроком до \_\_\_ дней[[7]](#footnote-7).

Причины возникновения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Перспективы погашения (*суммы и ориентировочные сроки погашения*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* Просроченная задолженность по обязательствам перед кредитными организациями *отсутствует / в наличии.*

*(в случае наличия просроченной задолженности)*

Причины возникновения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Перспективы погашения *(суммы и ориентировочные сроки погашения)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* Скрытые потери (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию за исключением безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности) *отсутствуют/ в наличии*.
* *не находимся\ находимся* в претензионно-исковых отношениях со своими контрагентами-финансовыми кредиторами;

*(в случае наличия)* Перечень исковых требований третьих лиц:

*указать исковые требования (с указанием сумм), предъявленных клиенту третьими лицами*.

* В течение последних 3 (трех) месяцев *не предъявлены\ предъявлены* иски третьих лиц о банкротстве.

*(в случае наличия)* Перечень исковых требований третьих лиц о банкротстве:

*указать исковые требования о банкротстве (с указанием сумм), предъявленных клиенту третьими лицами*.

Руководитель организации/

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

Главный бухгалтер[[8]](#footnote-8) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

М.П.[[9]](#footnote-9)

Дата заполнения «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. В случае принятия положительного решения по кредитной заявке информация запрашивается в том числе в рамках ежеквартального мониторинга. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указывается последний завершенный отчетный год. [↑](#footnote-ref-2)
3. В случае если в расчетах с контрагентами есть факты несвоевременных расчетов, этот пункт из справки исключается. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указать количество контрагентов [↑](#footnote-ref-4)
5. Указать наименование контрагента-юридического лица и его ИНН. [↑](#footnote-ref-5)
6. Безнадежной ко взысканию дебиторской задолженностью является задолженность:

	* дебиторов, в отношении которых введена процедура наблюдения
	* дебиторов, признанных в соответствии с действующим законодательством банкротами
	* дебиторов, задолженность которых на протяжении анализируемого периода не погашалась. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указывается максимальный период просрочки. [↑](#footnote-ref-7)
8. Если применимо [↑](#footnote-ref-8)
9. Если применимо [↑](#footnote-ref-9)