

Перечень документов, предоставляемых ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ для рассмотрения заявки на получение Кредита для бизнеса

Пакет документов для предварительного рассмотрения заявки (Раздел I)	
Раздел I	1 Свидетельство ОГРН
	2 Свидетельство ИНН 3 ФОТО или цветная сканкопия ВСЕХ страниц паспорта единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера (при его наличии в штате), бухгалтера (при отсутствии главного бухгалтера в штате), иного лица, уполномоченного на ведение бухгалтерского учета (при отсутствии в штате бухгалтерского работника), всех участников (для обществ с ограниченной ответственностью), всех акционеров (для акционерных обществ).
Пакет документов, необходимый для принятия окончательного решения по заявке (Раздел II - V)	
Раздел II	Документы по залогу (после предварительного одобрения)
	1 Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемое в залог имущество (копии, заверенные подписью единоличного исполнительного органа залогодателя и печатью залогодателя (в случае если, залогодателем является юридическое лицо) / копии, заверенные подписью индивидуального предпринимателя и, при наличии печати, печатью индивидуального предпринимателя (в случае если залогодателем является индивидуальный предприниматель); на копиях должна содержаться надпись "Копия верна" и указана дата. В том числе, предоставляются следующие документы:
	4 По недвижимому имуществу: - свидетельства о государственной регистрации прав собственности; - документы <u>согласно свидетельства о ГРП</u> , подтверждающие переход прав (возникновение прав) на недвижимость (договоры купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о наследовании, документы о внесении в уставный капитал юридического лица и т.п.); - технические паспорта; - кадастровые паспорта объектов (здания/сооружения, земельные участки).
	2 По автотранспорту: ПТС (<u>фото/сканкопия цветная</u>), свидетельства о регистрации транспортного средства (<u>фото/сканкопия цветная</u>),
	3 По оборудованию: счета фактуры, акты приема-передачи, документы подтверждающие оплату (платежные поручения, договора купли-продажи, ТТН и т.д.)
5 По товарам в обороте: договоры купли-продажи, складская справка, ТТН, счета фактуры, документы подтверждающие оплату	

Раздел III		Учредительные и регистрационные документы юридических лиц:	
1	Учредительные документы юридического лица: - Устав Общества (последняя редакция); - Решение/протокол об утверждении последней редакции Устава; - Изменения к Уставу Общества; - Решение/протокол по изменениям к Уставу Общества; - Учредительный договор (при наличии); - Решение/протокол о создании общества; - Решение/протокол о назначении исполнительного органа (Директора/Генерального директора и т.д.); - Приказ о назначении исполнительного органа (Директора/Генерального директора и т.д.); - Дополнения и/или изменения в учредительные документы, с отметкой налоговой о регистрации, а также свидетельства о государственной регистрации учредительных документов, дополнений и/или изменений к ним.	2	Приказ о назначении главного бухгалтера, либо о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа.
		3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (кроме клиентов, имеющих р/сч в нашем Банке)
		4	Протокол внеочередного общего собрания участников об одобрении крупной сделки *Если стоимость имущества составляет от 25% до 50% балансовой стоимости активов общества, решение об одобрении крупной сделки принимается всеми членами совета директоров единогласно. Если совет директоров не достигнет единогласия, вопрос передается на рассмотрение общего собрания акционеров (решение принимается большинством голосов). Если стоимость имущества составляет более 50% балансовой стоимости активов общества, решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством в ¾ голосов акционеров. При этом в голосовании не вправе участвовать лица, являющиеся аффилированными.
		5	Для акционерных обществ - выписка из реестра акционеров (по состоянию на текущую дату).
		6	Список участников общества по состоянию на текущую дату
		7	Лицензии на право занятия отдельными видами деятельности, патенты и разрешения (при необходимости).
Раздел IV		Документы, предоставляемые для оценки финансового положения юридических лиц	
1	<u>При применении общей системы налогообложения:</u> 1.1. Бухгалтерский баланс (Форма №1), Отчет о прибылях и убытках (Форма №2) за последних 4 квартала (годовой баланс необходимо предоставить с отметкой налоговой (ГНИ) или квитанции об отправке.) <u>При применении упрощенной системы налогообложения (УСН):</u> 2.1. Налоговая декларация за 2 последних отчетных года	5	Информация об имуществе, используемом в бизнесе - офис, склад, торговые помещения и т.д. (документы, подтверждающие право собственности/аренды)
		6	Информация о складских остатках/размере ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/ф) в ценах приобретения на дату выезда
		7	Оборотно-сальдовые ведомости по рабочим счетам на последнюю отчетную

				дату (управленческую)
2.2.	Книга доходов и расходов за последние 12 месяцев		8	Справка из обслуживающих банков с указанием: - оборотов по расчетным счетам за последние 12 месяцев в разрезе каждого месяца (с контрагентами); - отсутствия/наличия картотеки; - отсутствия/наличия ссудной задолженности; - кредитной истории (сумма задолженности, срок, обеспечение, наличие реструктуризации, просроченных платежей).
2.3.	Упрощенная форма Баланса и Отчет о прибылях и убытках по форме банка за 2 последних периода			
3	<u>При применении системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход/патентной системы (ЕНВД):</u>			
3.1.	Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход за последние 4 квартала, патент			
3.2.	Выписка из книги учета доходов и расходов/журнала кассира-операциониста за последние 12 месяцев		9	Справки из налоговой (ГНИ) по состоянию на текущую дату: - об открытых расчетных счетах; - об отсутствии задолженности по налогам и сборам
3.3.	Упрощенная форма Баланса и Отчет о прибылях и убытках по форме банка за 2 последних периода		10	Копии кредитных договоров, договоров займа, договоров залога и поручительства (действующие и закрытые)
4	По всем видам налогообложения дополнительно необходимо предоставить: расшифровки основных статей Баланса (более 5% от валюты), в т.ч.		11	Копии договоров с основными поставщиками и покупателями (5-6 договора).
	* Расшифровка основных средств на последнюю отчетную дату с указанием наименования, количества и балансовой (остаточной) стоимости (возможно по группам); дополнительно – внебаланса.		12	Справка о среднесписочной численности сотрудников с указанием ФОТ по состоянию на текущую дату.
	* Расшифровка товарно-материальных запасов (при наличии);		13	Выручка за последние 12 месяцев, ежемесячно (отдельно по каждому направлению деятельности)
	* Расшифровка дебиторской задолженности на последнюю отчетную дату с указанием названия предприятия-дебитора, суммы задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности;		14	Информация о накладных (постоянных) расходах за последние 3 месяца, ежемесячно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, налоги (по начислению), транспортные расходы, связь, реклама, представительские, командировочные, проценты по кредитам, лизинговые взносы и т.д.
	* Расшифровка финансовых вложений (при наличии);			
	* Расшифровка кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату, с указанием названия предприятия-кредитора, суммы задолженности, даты возникновения и ожидаемой даты погашения задолженности;		15	Документы, подтверждающие право собственности на личное имущество физ. Лица
	* Расшифровка прочих оборотных активов (при наличии);		16	Аудиторское заключение (при наличии)
	* Расшифровка долгосрочных/краткосрочных заемных средств (при наличии);			

Раздел V	Дополнительно могут быть запрошены документы:			
	1	Для производства - калькуляция себестоимости производимой продукции (несколько основных позиций).		3
2	В случае финансирования проекта – данные по проекту (краткая техническая и финансовая информация по проекту, данные по анализу рынка полному направлению деятельности).		4	Любые другие документы, необходимые для принятия решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.).

** В случае наличия взаимосвязанных лиц(компаний), предоставляется пакет документов, аналогично перечню по Заемщику*

Для удостоверения копий документов, указанных в Разделах I - V настоящего Перечня, в Банк должны быть представлены их оригиналы.

При предоставлении залога и/или поручительства предоставляются документы, указанные в Разделе I или Разделе III (за исключением карточки с образцами подписей), а также по запросу Банка документы, указанные в п.1, или в п.2, или п.3, и п. 4 Раздела III настоящего Перечня, а для Залогодателей - физических лиц – справка о доходах физического лица по форме Банка.