



ПЕРЕЧЕНЬ

документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита предприятию

Документы		Форма предоставления документов	
Базовый комплект (предоставляется в полном объеме при подаче заявки Принципала для получения предварительного решения):		При электронном документообороте	На бумажном носителе
1	Заявка Заемщика на получение кредита	Файл «Заявка на гарантию.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
2	<p>Бухгалтерская отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 4 последние календарные квартальные даты. <p>Для юридических лиц, применяющих специальные режимы налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> налоговая декларация за последний отчетный год по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или ежеквартальные налоговые декларации за последний завершённый и текущий год по единому налогу на вменённый налог с отметкой налогового органа (при наличии); бухгалтерская отчетность за последний отчетный год с отметкой налоговой инспекции о принятии; Список забалансовых обязательств (поручительства, переданные залоги и т.п.) 	<p>Файл «Расшифровки баланса к Анкете.xlsx»</p> <p>Бухгалтерская годовая отчетность предоставляется с отметкой налогового органа. В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.</p>	<p>Копии, заверенные Принципалом</p> <p>В случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем ЭП налогового органа)</p>
Документы в электронной форме должны подписываться квалифицированной электронной подписью клиента (КЭП). Могут быть представлены не подписанные документы, - в этом случае они могут быть представлены на следующем этапе. Документы на бумажном носителе заверяются подписью единоличного исполнительного органа.			
Полный комплект:			
3	Анкета юридического лица на получение типового кредитного продукта	Заполненный файл «Анкета ЮЛ на ТКП.xlsx»	Не предоставляется на бумажном носителе.
4	Документы, подтверждающие местонахождение организации (договоры аренды офиса, складских/торговых помещений);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
5	Решение уполномоченного органа организации об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (при необходимости в соответствии с требованием законодательства); В случае положительного решения о выдаче кредита необходимо будет оформить вышеуказанное решение уполномоченного органа с указанием всех существенных условий предоставления кредита.	Скан-Копии, *.pdf	Оригинал или копии, заверенные Принципалом
6	Анкета поручителя с приложением копий документа, удостоверяющего личность поручителя (при наличии таких требований)	Файл в формате *.doc, *.pdf	Оригинал, подписанный Поручителем
7	Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев: <ul style="list-style-type: none"> по счету № 51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; по счетам № 58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам. 	В формате *.xls	Не предоставляется на бумажном носителе
8	Расшифровки основных статей баланса, имеющих удельный вес в структуре баланса более 10%;	В формате *.xls	Не предоставляется на бумажном носителе
9	Налоговая декларация по налогу на прибыль за последний завершённый год и все календарные квартальные даты текущего года (при наличии);	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом
10	Копии документов, подтверждающих отсутствие задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам на последнюю отчетную дату перед датой обращения (варианты – какой-либо из указанных вариантов): А) копию справки налогового органа, подтверждающей отсутствие	Скан-Копии, *.pdf	Копии, заверенные Принципалом

	просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам; Б) копию справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам. В случае если в данной справке содержится задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам к данной справке прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности Заемщиком; С) письмо Заемщика об отсутствии (наличии) задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам, заверенное подписью уполномоченного лица и оттиском печати с одновременным предоставлением копии запроса в налоговый орган о выдаче справки, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам или справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, с последующим предоставлением полученной Заемщиком справки в Банк.		
11	Информация о кредитной истории заемщика (код субъекта кредитной истории и/или, наименования банков, формировавших информацию для бюро кредитных историй и/или наименования бюро кредитных историй, в которых имеется информация о Заемщике)	-	Копии, заверенные Заемщиком
	В случае отсутствия расчетного счета в Банке дополнительно представляются <u>документы</u> :		
	• Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями;	Копии, заверенные КЭП Заемщика	Копии, заверенные Заемщиком
	• Документы о назначении на должность лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (протокол/решение уполномоченного органа юридического лица о выборе/назначении руководителя);	Копии, заверенные КЭП Заемщика	Копии, заверенные Заемщиком
12	• Документ, удостоверяющий личность руководителя;	Копии, заверенные КЭП Заемщика	Копии, заверенные Заемщиком
	• Справка либо информационное письмо о персональном составе коллегиальных органов управления;	В электронном виде в форме файлов формата MS-office, подписанные КЭП Заемщика	Оригинал, подписанный Заемщиком
	• Сведения (выписка) из реестра акционеров, за исключением сведений о персональном составе акционеров юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции юридического лица;	Копии, заверенные КЭП Заемщика	Оригинал
13	Лицензии, патенты, разрешения, документы, подтверждающие членство в СРО (при наличии и/или если предмет договора связан с выполнением работ, подлежащих лицензированию).	Копии, заверенные КЭП Заемщика	Копии, заверенные Заемщиком

Примечание [ЯДВ1]: Это имеет смысл включить в Анкету

Примечание [ЯДВ2]: Это можно исключить так как требование открытия счета является обязательным

Исходя из конкретной ситуации, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления кредита, данный перечень по усмотрению Банка может быть уточнен (сокращен или расширен).