

**Список документов,  
предоставляемых клиентом – юридическим лицом, для получения кредита\***

1. Заявление на получение кредита по форме Банка.
2. Согласие на получение информации в Бюро Кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй по форме Банка.
3. Анкета, заполненная по форме Банка.

**Комплект  
юридических документов клиента – юридического лица**

**(предоставляется при оформлении кредита, поручительства, залога, банковской гарантии)**

1. Копии учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями, подтверждающих правоспособность клиента, заверенные нотариально или органом, зарегистрировавшим документ \*\*:
  - Устав (изменения к Уставу);
  - Учредительный договор (в случаях, установленных законодательством), изменения в договоре.Копии свидетельств:
  - о государственной регистрации юридического лица/о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
  - о постановке на учет юридического лица в налоговом органе;
  - о регистрации изменений, вносимых в учредительные документы лица.
2. Разрешения на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий, свидетельств, других документов).
3. Протокол (решение) уполномоченного органа/лиц о назначении/избрании руководителя (копия, выписка, заверенная печатью организации).\*\*
4. Трудовой договор (в случаях, установленных законодательством) с руководителем организации в части срока, полномочий, прав и обязанностей (копия или выписка, заверенная печатью организации).
5. Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера организации, имеющих право подписи финансовых документов. \*\*
6. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения о внесении изменений в учредительные документы юридического лица на текущую дату.
7. Приказы (копии, заверенные печатью организации) о назначении лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера, иного лица).\*\*
8. Заверенная организацией копия документа с решением соответствующего органа управления Заемщика, разрешающего заключение кредитной сделки или предоставление поручительства и/или передачу в залог имущества в случае, если такое решение требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации либо учредительными документами. Данное решение должно содержать все существенные условия сделки, предусмотренные к заключению:
  - Решение совета директоров (наблюдательного совета), разрешающее заключение сделки в случае, если Заемщик действует в форме акционерного общества и сумма сделки составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов общества за последний отчетный период, если в предыдущем случае единогласного решения совета директоров не получено или сумма сделки превышает 50% балансовой стоимости активов, необходимо решение общего собрания акционеров общества;
    - если заемщик действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью и сумма сделки превышает 25% балансовой стоимости активов за последний отчетный период, требуется решение общего собрания участников общества, разрешающее заключение сделки (указанное решение может быть вынесено советом директоров общества, если указанная сумма составляет от 25 до 50% от валюты баланса);
    - если общество состоит из 1 участника (акционера), который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного общества, то предоставляется решение единственного участника (акционера).
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально либо юристом Банка. \*\*
10. Копия информационного письма Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Госкомстата России или территориального органа государственной статистики с присвоенными кодами и подтверждающего его постановку на учет в составе Единого Государственного Регистра Предприятий и Организаций (ЕГРПО), заверенного печатью организации\*\*

**Комплект  
документов, характеризующих финансовое состояние  
клиента – юридического лица**

**(предоставляется при оформлении кредита, поручительства, залога, банковской гарантии)**

По юридическим лицам, использующим обычную систему налогообложения годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме за последний истекший календарный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств).

- промежуточный бухгалтерский баланс за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- промежуточный отчет о финансовых результатах за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- налоговая декларация по налогу на прибыль за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- отчет по форме федерального статистического наблюдения №П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» или №П-5 (м) «Основные сведения о деятельности организаций» (при необходимости предоставления в федеральную службу государственной статистики (Росстат)) за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- аудиторское заключение

Подробные расшифровки на две последние отчетные (квартальные) даты по следующим статьям баланса (при их наличии):

- наличие и стоимость основных средств (в форме отчета по основным средствам)
- доходные вложения в материальные ценности
- прочие внеоборотные активы
- прочие оборотные активы
- запасы (с указанием наличия/отсутствия неликвидных товаров, продукции, сырья и материалов)
- дебиторская и кредиторская задолженность (по форме Банка), задолженность в разрезе контрагентов, составляющих более 5 процентов от общей дебиторской/кредиторской задолженности, остальные контрагенты включаются в расшифровку в виде прочих, с указанием их количества (в случае если дебиторская задолженность свыше 5 процентов от общей суммы отсутствует, то предоставляется информация о крупнейших пяти контрагентах);
- заверенные копии договоров с пятью крупнейшими дебиторами/кредиторами;
- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (по форме Банка);
- долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы (по форме Банка) (с обязательным указанием наличия просроченной или пролонгированной задолженности);
- прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства;
- расшифровка прочих доходов и расходов к форме № 2 на последнюю отчетную (квартальную) дату (в случае если прочие доходы/расходы составляют более 50% от общей суммы доходов/расходов предприятия);
- расшифровки внебалансовых счетов №009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные» и №008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» на последнюю отчетную (квартальную) дату.
- справка об объемах выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ и оказания услуг за последний календарный квартал с помесечной разбивкой;
- реестр арендаторов на отчетную дату с указанием наименования арендатора, номера и даты договора аренды, срока аренды, арендного платежа (для организаций, видом деятельности которых является сдача в аренду имущества)
- справка о фонде оплаты труда и численности персонала за последний календарный квартал с помесечной разбивкой;
- движение (анализ) по 51 счету за отчетный год, последние четыре завершающих квартала и последний завершающий месяц в разрезе по банкам и статьям;
- движение (анализ) по 50 счету за отчетный год, последние четыре завершающих квартала и последний завершающий месяц в разрезе по банкам и статьям;
- документы подтверждающие уплату налогов, сборов и других обязательных платежей за последние четыре завершающих квартала;
- письменное объяснение причин, произошедших в деятельности Клиента (при наличии) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года следующих явлений: снижение выручки более чем на 30%; убыточная деятельность; снижение чистых активов, не связанных с убыточной

деятельностью; рост дебиторской и кредиторской задолженности более чем на 50%, не связанных с увеличением объема производства;

- справку из налогового органа об открытых в кредитных организациях расчетных, текущих, валютных счетах, на текущую дату;
- справки от сторонних кредитных организаций о наличии кредитов, в том числе просроченных, наличие/отсутствие предоставленных поручительств; характеристика кредитной дисциплины (положительная, отрицательная, отсутствует) за последние 360 календарных дней;
- справки из кредитных организаций об отсутствии или наличии картотеки №1, 2;
- справки из кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам (без учета предоставленных кредитов) за последний отчетный квартал (с ежемесячной разбивкой) и полный месяц, следующий за кварталным, заверенные уполномоченными сотрудниками обслуживающих банков;
- справку из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций по состоянию на текущую дату, предоставляется в оригинале, подписанном уполномоченным лицом налогового органа.;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии разногласий среди акционеров/участников, имеющих право владения пятью и более процентами голосующих акций;
- справка (гарантийное письмо по форме Банка) о вовлеченности/не вовлеченности в судебные разбирательства, о вероятности открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия, произошедших за период с последней отчетной даты до текущей даты (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки);
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии скрытых потерях (неликвидных запасах готовой продукции и /или требованиях, безнадежных к взысканию) в размере равном или превышающем 25 процентов чистых активов;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии в составе финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, который находятся на стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве;
- справка (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками.;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о количестве работающих на предприятии на дату предоставления справки;
- информация на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций в процентах;
- информация о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, в том числе Совета Директоров, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течении истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо;
- информация (выписка из реестра акционеров) о составе акционеров/участников, владеющих 5 и более процентами акций/долей в уставном капитале, владеющих 5 и более процентами акций/долей в уставном капитале;
- действующие по состоянию на отчетную (квартальную) договоры, исполнение которых предполагает хозяйственная деятельность( например договор поставки, договор аренды, договор финансовой аренды ( лизинга);
- другие необходимые данные по требованию уполномоченного сотрудника Банка.

*По юридическим лицам, использующих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности*

- годовая бухгалтерская отчетность за последний истекший календарный год (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах)

- справка о доходах и расходах (по форме Банка), подтвержденная данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- налоговая декларация за 5 последних отчетных (квартальных) дат;
- отчет по форме федерального статистического наблюдения №П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» или №П-5 (м) «Основные сведения о деятельности организаций» (при необходимости предоставления в федеральную службу государственной статистики (Росстат)) за 5 последних отчетных (квартальных) дат

Подробные расшифровки на две последние отчетные (квартальные) даты (при их наличии):

- наличие и стоимость основных средств (в форме отчета по основным средствам)
- доходные вложения в материальные ценности
- прочие внеоборотные активы
- прочие оборотные активы
- запасы (с указанием наличия/отсутствия неликвидных товаров, продукции, сырья и материалов)
- дебиторская и кредиторская задолженность (по форме Банка), задолженность в разрезе контрагентов, составляющих более 5 процентов от общей дебиторской/кредиторской задолженности, остальные контрагенты включаются в расшифровку в виде прочих, с указанием их количества (в случае если дебиторская задолженность свыше 5 процентов от общей суммы отсутствует, то предоставляется информация о крупнейших пяти контрагентах);
- заверенные копии договоров с пятью крупнейшими дебиторами/кредиторами;
- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (по форме Банка);
- долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы (по форме Банка) (с обязательным указанием наличия просроченной или пролонгированной задолженности);
- прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства;
- расшифровки внебалансовых счетов №009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные» и №008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» на последнюю отчетную (квартальную) дату.
- реестр арендаторов на отчетную дату с указанием наименования арендатора, номера и даты договора аренды, срока аренды, арендного платежа (для организаций, видом деятельности которых является сдача в аренду имущества)
- справка о фонде оплаты труда и численности персонала за последний календарный квартал с помесечной разбивкой;
- движение (анализ) по 51 счету за отчетный год, последние четыре завершающих квартала и последний завершающий месяц в разрезе по банкам и статьям;
- движение (анализ) по 50 счету за отчетный год, последние четыре завершающих квартала и последний завершающий месяц в разрезе по банкам и статьям;
- документы подтверждающие уплату налогов, сборов и других обязательных платежей за последние четыре завершающих квартала;
- письменное объяснение причин, произошедших в деятельности Клиента (при наличии) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года следующих явлений: снижение выручки более чем на 30%; убыточная деятельность; снижение чистых активов, не связанных с убыточной деятельностью; рост дебиторской и кредиторской задолженности более чем на 50%, не связанных с увеличением объема производства;
- справку из налогового органа об открытых в кредитных организациях расчетных счетах, текущих, валютных счетах, на текущую дату;
- справки от сторонних кредитных организаций о наличии кредитов, в том числе просроченных, наличие/отсутствие предоставленных поручительств; характеристика кредитной дисциплины (положительная, отрицательная, отсутствует) за последние 360 календарных дней;
- справки из кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам (без учета предоставленных кредитов) за последний отчетный квартал (с помесечной разбивкой) и полный месяц, следующий за кварталным, заверенные уполномоченными сотрудниками обслуживающих банков;
- справку из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций по состоянию на текущую дату, предоставляется в оригинале, подписанном уполномоченным лицом налогового органа;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии разногласий среди акционеров/участников, имеющих право владения пятью и более процентами голосующих акций;

- справка (гарантийное письмо по форме Банка) о вовлеченности/не вовлеченности в судебные разбирательства, о вероятности открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия, произошедших за период с последней отчетной даты до текущей даты (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии скрытых потерях (неликвидных запасах готовой продукции и /или требованиях, безнадежных к взысканию) в размере равном или превышающем 25 процентов чистых активов;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии в составе финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, который находятся на стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве;
- справка (гарантийное письмо по форме Банка) о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками;
- сведения (гарантийное письмо по форме Банка) о количестве работающих на предприятии на дату предоставления справки;
- информация на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций в процентах;
- информация о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, в том числе Совета Директоров, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течении истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо;
- информация (выписка из реестра акционеров) о составе акционеров/участников, владеющих 5 и более процентами акций/долей в уставном капитале, владеющих 5 и более процентами акций/долей в уставном капитале;
- действующие по состоянию на отчетную (квартальную) договоры, исполнение которых предполагает хозяйственная деятельность( например договор поставки, договор аренды, договор финансовой аренды ( лизинга);
- другие необходимые данные по требованию уполномоченного сотрудника Банка.

#### **Комплект**

##### **документов по технико - экономическому обоснованию кредита :**

- Подробное описание цели кредита;
- Технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита либо бизнес-план, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита, включающее следующие основные элементы:

содержание хозяйственной операции, на которую запрашивается кредит, с указанием конкретных направлений использования кредитных средств;

планируемая выручка от реализации продукции, товаров и услуг за период кредитования;

планируемый график движения денежных потоков за период кредитования;

прогноз финансовых показателей на период кредитования

- Копии действующих на текущую дату контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части ТЭО. (например: договоры купли-продажи, договоры поставки, дилерские соглашения, договоры аренды транспортных средств, оборудования, прочего имущества, договоры аренды торговых, производственных и складских помещений, договоры финансовой аренды (лизинга))

При предоставлении кредитов на пополнение оборотных средств, когда Банк финансирует часть производственной программы, возможно предоставление копий основных контрактов (договоров), в подтверждающих расходную и доходную части ТЭО.

Лицензии и разрешения , необходимые для осуществления кредитуемого проекта

Действующие по состоянию на текущую дату договор аренды помещения по месту нахождения исполнительного органа заемщика (или свидетельство о праве собственности на помещение , если оно принадлежит заемщику)

#### **Комплект**

**документов, характеризующих обеспечение возврата кредита:**

- Решение уполномоченного органа общества об определении стоимости имущества, принимаемое в случаях, установленных Федеральным законодательством. Кроме того, представляются дополнительно:

**1. При залоге товарно-материальных ценностей:**

Перечень по предлагаемой форме:

Товарная группа	Наименование товара	Индивидуальные характеристики товара (Гост, ТУ, сорт, класс, упаковка)	Адрес хранения	Количество, единица измерения, (кг)	Цена за единицу товара по данным бухгалтерского учета, (руб.)	Итоговая балансовая стоимость, (руб.)	Розничная цена за единицу товара
-----------------	---------------------	--	----------------	-------------------------------------	---	---------------------------------------	----------------------------------

Таблица заполняется по данным на последнюю отчетную дату.

- Расшифровка балансового счета № 41 "Товары" или № 10 «Материалы» или № 43 «Готовая продукция».
- Документы, определяющие права собственности организации на ТМЦ (документы купли-продажи, накладные, копии платежных документов, акты приема – передачи и др.), (предоставляются копии, заверенные залогодателем)
- Таможенные декларации с отметкой о растаможивании (предоставляется копия, заверенная залогодателем)
- Справка складского учета с указанием наименований и артикулов товара и имеющихся товарных остатках, месте хранения (адрес, телефоны материально-ответственных лиц)
- Сертификаты качества, удостоверенные печатью Ростеста или Госстандарта, с указанием сроков годности товара (предоставляется копия, заверенная залогодателем)
- Документы, подтверждающие срок годности товара (предоставляется копия, заверенная залогодателем)
- Список контрагентов (поставщиков, покупателей)
- Договор аренды на складские помещения, где хранится товар, или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение)
- Справка по товарообороту за последний год или за последние 6 месяцев.
- Перечень торговых точек, где реализуется товар.

**2. При залоге транспортных средств:**

Перечень по предлагаемой форме:

№ п/п	Наименование Транспорта (марка)	Год выпуска	Место хранения (парковки), адрес	Идентификационный № VIN	№ кузова (№ шасси), № двигателя	№ ПТС	Балансовая стоимость (руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8

- Свидетельство о регистрации, Паспорт транспортного средства и др.
- Документы, на основании которых приобретался предмет залога (договора, платежные документы)
- Акты Формы ОС-1 (о постановке оборудования на баланс)
- Договор на аренду помещения, где хранится транспортное средство, или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение

**3. При залоге оборудования:**

Перечень по предлагаемой форме:

№ п/п	Наименование оборудования (вид, марка, заводской номер)	Год выпуска	Фирма производитель, страна	Основные технические характеристики (производительность, мощность энергопотребление и т. п.)	Местонахождение (адрес, цех, подразделение)	Инвентарный номер по учету в организации	Балансовая стоимость (руб.)
-------	---	-------------	-----------------------------	--	---	--	-----------------------------

--	--	--	--	--	--	--	--

- Данные бухгалтерской отчетности: расшифровка статей бух. учета “Основные средства” (01).
- Документ, подтверждающий оплату таможенной пошлины (при импорте).
- Акт приема-передачи (нового оборудования) и акты ввода оборудования в эксплуатацию.
- Инвентарные карточки по учету соответствующих основных средств (форма ОС-6).

#### **4. При залоге недвижимости:**

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности;
- Договор купли-продажи объекта недвижимости, иные документы, являющиеся основанием приобретения права собственности на объект недвижимости;
- Документы на владение (собственность, аренда, бессрочное пользование) земельным участком;
- Документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный территориальным органом Федерального агентства кадастра объектов недвижимости;
- Документы из органа, ведущего техническую инвентаризацию объекта недвижимости, технический паспорт, экспликация и поэтажный план объекта недвижимости;
- Согласие органа местного самоуправления (Земельный комитет) на предоставление земли в ипотеку, если земельный участок предоставлен в аренду органом местного самоуправления на срок свыше 5 лет, (аренда до 5 лет- уведомление органа местного самоуправления);
- Нотариально оформленное согласие другого супруга, если объект недвижимости находится в совместной собственности супругов.

#### **5. При залоге ценных бумаг:**

- Уведомление эмитента или реестродержателя о том, что передаваемые в залог ценные бумаги свободны от притязаний третьих лиц.
- Выписка из реестра, подтверждающая регистрацию залоговой сделки у реестродержателя в случае, если ценные бумаги подлежат специальному учету и нет соответствующей отметки на договоре залога.

#### **6. При закладе собственного векселя Банка:**

- вексель Банка

#### **7. При залоге имущественных прав:**

- договоры, иные документы, удостоверяющие факт возникновения и существования имущественных прав.

#### **8. При поручительстве физического лица и предоставление залога физическим лицом**

Анкета поручителя/залогодателя по форме банка

- Оригинал паспорта поручителя/залогодателя
- Оригинал страхового свидетельства государственного пенсионного страхования СНИЛС поручителя (предоставляется оригинал для заверения уполномоченным сотрудником банка или нотариально заверенная копия )
- Оригинал свидетельства ИНН поручителя/залогодателя (предоставляется оригинал для заверения уполномоченным сотрудником банка или нотариально заверенная копия );
- Оригинал пенсионного удостоверения поручителя/залогодателя (для лиц пенсионного возраста) (предоставляется оригинал для заверения уполномоченным сотрудником банка или нотариально заверенная копия );
- Документы, подтверждающие доход поручителя/залогодателя:
- Поручитель/Залогодатель дополнительно предоставляет в Банк сведения о принадлежащем им на праве собственности движимом и недвижимом имуществе.
- Другие документы при необходимости.

\* Полный пакет документов представляется заемщиком/залогодателем/поручителем/принципалом, который не имеет расчетного счета в Банке, при первичном получении кредита.

\*\* Перечень документов, представление которых заемщиком/залогодателем/поручителем/принципалом, имеющим расчетный счет и кредитную историю в Банке, не требуется при условии наличия таких документов в кредитном деле.

