

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для рассмотрения заявления на кредит юридических лиц

№	Наименование документа
1.	Заявка на предоставление кредитного продукта (Приложение № 1) с Анкетой Заемщика (в том числе лица, предоставившего обеспечение) (Приложение № 5).
2.	Краткое описание основной деятельности Клиента с указанием времени начала осуществления бизнеса, описание основной реализуемой продукции, основных контрагентов (поставщиков и покупателей), условий поставки/покупки (предоплата, рассрочка платежа и т.д. в долях), доли сегмента рынка реализуемой продукции, конкурентной позиции на соответствующем рынке.
3.	<p>При наличии у Клиента дочерних, зависимых и аффилированных структур, а также обособленных управляющих компаний – юридических лиц, представить в качестве приложения к анкете схему организационной структуры холдинга Заемщика с указанием по каждой организации, входящей в холдинг, следующей информации:</p> <ul style="list-style-type: none"> – полное и краткое наименование, – вид деятельности, – юридический адрес, – фактический адрес, – учредители, с указанием доли в УК в процентном соотношении, – наличие счетов во всех банках, финансовые данные (выручка, прибыль, займы и кредиты и т.п.).
4.	Технико-экономическое обоснование (бизнес-план) сделки (Приложение № 11).
5.	Копии договоров, контракты, а также иные документы по сделке, на финансирование которой запрашивается кредитный продукт Банка.
6.	Сведения об аресте и иных аналогичных обременениях (ограничениях в пользовании) имущества Компании по состоянию на текущую дату.
7.	Справка о судебных разбирательствах в Арбитражных судах и судах общей юрисдикции, в которых Компания являлась/является ответчиком за последний год.
8.	<p>Копии официальных форм бухгалтерской отчетности, составленных в соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2010 года № 66-н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» на бумажных носителях, заверенные подписями руководителя и главного бухгалтера, печатью предприятия и штампом ИФНС (о соответствии данных) за последние 3 года, на последнюю отчетную дату и аналогичный период прошлого года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • *Бухгалтерская отчетность (форма по КНД 0710099) – ежеквартально нарастающим итогом; • **Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003) - ежегодно; • **Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004) - ежеквартально; • **Отчет о целевом использовании полученных средств (форма по ОКУД 0710006) - ежеквартально; • *Пояснительная записка (форма по ОКУД 0710005) – ежегодно. <p>* - для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, предоставляется с отчетности за 1 квартал 2012 года;</p> <p>** - для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, не предоставляется.</p>
9.	Справка о структуре доходов и расходов за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам.
10.	Сведения (справки Банков) о ежемесячных поступлениях на счета Компании в обслуживающих банках за последние 12 месяцев.
11.	Оборотно – сальдовая ведомость по всем счетам организации за текущий год.
12.	Расшифровка обязательств перед обслуживающими банками (за исключением ООО КБ «Сургутский Центральный»).
13.	<p>Расшифровки статей бухгалтерского баланса за последний отчетный период:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Основные средства» (код стр.1130) - «Незавершенное строительство»

№	Наименование документа
	- «Прочие внеоборотные активы» (код стр.1170)
	- «Запасы» (код стр. 1210)
	- «Дебиторская задолженность» (код стр. 1230) с указанием контрагентов, причины образования задолженности, сроков возникновения и погашения задолженности, а также выделения доли просроченной задолженности
	- «Денежные средства» (код стр. 1250)
	- «Прочие оборотные активы» (код стр. 1260)
	- «Заемные средства» (код стр. 1410)
	- «Прочие обязательства» (код стр. 1450)
	- «Кредиторская задолженность» (код стр. 1520)
	- «Прочие обязательства» (код стр. 1550)
14.	Копии лицензий, необходимых для осуществления основной деятельности Компании (если деятельность лицензируется), либо документы, подтверждающие членство в СРО (саморегулируемых организациях) - (при необходимости)
15.	Расшифровка задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами по состоянию на последнюю отчетную и текущую дату, включая: вид задолженности (налога), наименование бюджета, текущая задолженность, просроченная задолженность, в т.ч. недоимка и пеня, дата возникновения
16.	Справка о численности юридического лица (по штатному расписанию)
17.	Справка обо всех открытых расчетных и текущих счетах (рублевых и валютных) юридического лица, заверенная налоговой инспекцией (на текущую дату)
18.	Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и Пенсионного фонда (об отсутствии задолженности по взносам)
19.	Справки из банков об открытых расчетных счетах, об остатках денежных средств и оборотах по ним за последние 12 месяцев, а также о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, выданные и подтвержденные кредитными организациями, в которых открыты эти счета.
20.	ПРИ НАЛИЧИИ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КЛИЕНТА В ДРУГИХ БАНКАХ необходимо дополнительно предоставить заверенные копии кредитных договоров и договоров обеспечения по кредиту, а также кредитную историю за последние 12 месяцев
21.	Расшифровки обеспечения обязательств (поручительств, гарантий) выданных и полученных с указанием контрагентов и указанием сроков их исполнения.
22.	Справки об отсутствии/наличии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам Заемщика, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями.
23.	Копии договоров текущей деятельности (договоры поставок, договоры аренды)
Акционерные общества (ОАО, ЗАО) и общества с ограниченной ответственностью (ООО) предоставляют (в случае отсутствия необходимых документов в юридическом деле Клиента в Банке):	
24.	Выписка из Единого государственного Реестра юридических лиц о зарегистрированном юридическом лице <u>с датой составления не позднее 30 дней до момента ее предоставления в Банк</u> , выданная Территориальным подразделением ФНС по месту регистрации Общества (оригинал).
25.	Свидетельство о государственной регистрации Общества (форма № Р5003), для предприятий, зарегистрированных до 01 июля 2002 года - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц по форме Р57001 (копия и оригинал для обозрения).
26.	Устав Общества со всеми изменениями и дополнениями к нему , Свидетельства о государственной регистрации изменений в учредительные документы Клиента (нотариально удостоверенные копия либо копия, заверенная ИФНС).
27.	Акционерными обществами предоставляется выписка из реестра акционеров Общества по состоянию на текущую дату, заверенная специализированным регистратором, уполномоченным вести реестр акционеров Общества, либо в случае, если Общество ведет реестр акционеров самостоятельно - удостоверенная подписью уполномоченного лица

№	Наименование документа
	Общества, скрепленной печатью Общества.
28.	Обществами с ограниченной ответственностью предоставляется список участников, подписанный единоличным исполнительным органом (копия и оригинал для обозрения).
29.	Копия удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати Общества.
30.	Выписка из протокола общего собрания акционеров (участников) Общества или выписка из протокола заседания Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа Общества (копия и оригинал для обозрения (копия удостоверяется подписями председателя и секретаря заседания Совета Директоров, скрепленными печатью Общества)).
31.	Копия приказа о назначении главного бухгалтера (в случае наличия главного бухгалтера).
32.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (копия и оригинал для обозрения).
33.	Информационное письмо об учете в ЕГРПО (копия и оригинал для обозрения).
34.	В случае, если функции единоличного исполнительного органа переданы управляющей компании, Решение органа Общества (Общего собрания акционеров, Совета директоров) о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании (управляющему) (копия и оригинал для обозрения).
35.	В случае если от имени Общества сделки совершаются не его единоличным исполнительным органом, а иным лицом, необходимо предоставить доверенность, форма которой и способ удостоверения согласовываются с Банком.
	Муниципальные и государственные предприятия дополнительно предоставляют (в случае отсутствия необходимых документов в юридическом деле Клиента в Банке):
36.	Выписка из Единого государственного Реестра юридических лиц о зарегистрированном юридическом лице с датой составления не позднее 30 дней до момента ее предоставления в Банк, выданная Территориальным подразделением ФНС по месту регистрации Общества (оригинал).
37.	Свидетельство ФНС о государственной регистрации предприятия (копия и оригинал для обозрения).
38.	Решение уполномоченного государственного органа Российской Федерации, уполномоченного государственного органа субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления о создании предприятия (копия и оригинал для обозрения).
39.	Устав предприятия, со всеми изменениями и дополнениями к нему (нотариально удостоверенные копия либо копия, заверенная ИФНС).
40.	Свидетельства о государственной регистрации изменений в учредительные документы компании (копии и оригиналы для обозрения).
41.	Копия удостоверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати предприятия.
42.	Решение (Приказ) собственника о назначении руководителя предприятия (копия и оригинал для обозрения).
43.	Копия приказа о назначении Главного бухгалтера (в случае наличия главного бухгалтера)
44.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (копия и оригинал для обозрения).
45.	Информационное письмо об учете в ЕГРПО (копия и оригинал для обозрения).
46.	Согласие собственника на совершении сделки, предоставляется в случае необходимости получения указанного согласия в соответствии с Уставом предприятия и действующим законодательством РФ – оригинал (форма подлежит согласованию с Банком)
	Юридические лица, относящиеся к субъектам малого предпринимательства и использующие специальные налоговые режимы (упрощенную систему налогообложения (УСН) и ЕНВД) дополнительно предоставляют:
47.	Выписку из Реестра акционеров (сведения о количественном (персональном) составе участников) на текущую дату.

№	Наименование документа
48.	Финансовые показатели деятельности (по установленной форме Банка) за последние 5 отчетных периодов (кварталов) за периоды ранее 2012 года, с 2012 года - все финансовые (бухгалтерские) документы в соответствии с п. 8 настоящего Перечня.
49.	Заверенная копия Книги учета доходов и расходов (со штампом ИФНС) за последние 3 завершающихся года для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения.
50.	Заверенные копии налоговых деклараций: <ul style="list-style-type: none"> • по УСН за последние 3 завершающихся года (заверенные штампом ИФНС); • по ЕНВД за последние 3 завершающихся года - поквартально (заверенные штампом ИФНС) и текущий период.
51.	Свидетельство ИФНС о применении ЕНВД (УСН).
Для оформления залоговых прав и гарантий (поручительств) в обеспечение исполнения обязательств по Кредиту:	
52.	<p>1. Залог имущества (документы, подтверждающие обеспечение по кредиту (залог) предоставляются в соответствии с «Положением о залоге» Банка;</p> <p>2. Поручительство юридического (физического) лица. Поскольку поручитель несет солидарную ответственность с заемщиком, поэтому к поручителю предъявляются все те же требования, что и к Заемщику.</p> <p>3. Залог прав на долю в уставном капитале Банка (выписка в Юридическом отделе Банка).</p> <p>Кредитный работник может потребовать дополнительные документы от Заемщика в зависимости от особенностей кредитуемой программы.</p>