

Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическим лицам

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

① – оригинал ② – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на сшиве)

Обращаем внимание, что документы на бумажном носителе должны быть предоставлены в Банк также в электронном виде в формате PDF. Документы раздела "Расшифровки статей баланса, ОСВ" дополнительно предоставляются в формате Excel.

Внимание: В случае необходимости сотрудники Кредитного подразделения Банка вправе запрашивать дополнительную информацию и документы, связанные с деятельностью Заемщика, также Перечень документов может быть скорректирован с учётом параметров запрашиваемого продукта и особенностей системы ведения учёта Заёмщика.

Напоминаем: представленные сведения в Банк, должны быть достоверными и не иметь отличий от сведений, представленных в органы статистики, отчетности (информации), налоговые органы, органы государственной власти, Банк России, а также опубликованных и находящихся в бюро кредитных историй.

Документы на получение кредита (при первоначальном рассмотрении заявки):
Общие документы на получение кредита:

- Анкета - Заявка Юридического лица или Индивидуального предпринимателя (по форме Банка) ①
- Технично-экономическое обоснование (ТЭО) использования кредита ①
- Справка по форме Банка/по форме заявителя (сведения по численности, фот, судебных делах и т.д.) ①

Бухгалтерская/налоговая отчетность и сопутствующие документы:

- Бухгалтерский баланс (форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2 «Отчет о финансовых результатах») Заемщика за 6 (Шесть) последних отчетных периода (годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в Банк со всеми приложениями, включая отчеты об изм. капитала (Ф.3) и о движении денежных средств (Ф.4), с отметкой налоговых органов о принятии или протоколами отправки/принятия в электронном виде). При направлении в ФНС скорректированной бухгалтерской отчетности, необходимо предоставить дополнительно последний вариант корректировки ②
- Налоговая декларация по налогу на прибыль, имущество (при наличии) за 6 (Шесть) последних отчетных периодов с отметкой ИФНС о принятии или протоколами отправки/принятия в электронном виде ②
- Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (форма 4 - ФСС) за последний отчетный период ②

При применении специальных налоговых режимов:

- Налоговые декларации с отметкой налоговых органов о принятии или протоколами отправки/принятия в электронном виде, подтверждающих направление документов в налоговые органы ②

Расшифровки статей баланса, ОСВ:

- Оборотно-сальдовые ведомости (за последние 2 квартала с разбивкой по субсчетам, контрагентам) по всем используемым в учете счетам, сводную ОСВ в разбивке по всем счетам и субконто ①
- Карточка 51,52 счета (за прошедший год и за текущий год, выгруженная в Excel) ①
- Анализ 50,51,52 счетов за прошедший год и за текущий год, выгруженная помесечно в Excel, в разбивке по банкам ①
- Расшифровка статей баланса (1150, 1170, 1240, 1410, 1510, 1230, 1520) на последнюю отчетную дату по форме Банка ①
- Расшифровка прочих статей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату по форме Банка, пояснение причин изменения показателей (снижение/увеличение и за счет чего произошли изменения) ①

Прочие документы по деятельности Заемщика:

- Основные действующие договора с покупателями и поставщиками, заверенные печатью и подписями первых лиц, указанных в карточке с образцами подписей (не менее пяти крупнейших по оборотам за анализируемый период и иных по запросу Кредитного подразделения) ②
- Договора аренды на офисные, складские помещения либо свидетельство о собственности (действующее на момент предоставления и со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к ним) ②
- Договоры о предоставлении/получении кредитов и займов ②
- Реестр контрактов/договоров с действующими покупателями /заказчиками с указанием сроков действия, сумм к получению, а также планируемые к заключению договоры/контракты. Реестр договоров лизинга и факторинга ①
- Справки из налогового органа: об открытых расчетных счетах в кредитных организациях, об отсутствии задолженности / о состоянии расчетов перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами (в случае наличия просроченной задолженности более 0,5% от суммы кредита (открытого лимита кредитования) и (или) общей продолжительностью более 15 (Пятнадцать) календарных дней предоставить пояснительное письмо/платежные поручения по оплате задолженности) ①
- Справка об оборотах по расчетным и валютным счетам, открытым в других кредитных организациях за последние 12 (Двенадцать) месяцев с разбивкой по месяцам; об отсутствии/наличии у Заемщика текущей картотеки к банковским счетам, открытым в других кредитных организациях (в случае наличия картотеки указать сумму и общее количество календарных дней); Справка о наличии/отсутствии ссудной задолженности в других банках-кредиторах ①

Документы, предоставляемые дополнительно при сумме кредита СВЫШЕ 30 млн. рублей:

- План движения денежных средств Заемщика на период кредитования в разрезе доходов от реализации, кредитования (займов), расходов на закупку, погашения операционных затрат, банковских процентов и кредита, отражающий дефицит (профицит) денежных средств Заемщика ①
- Бюджет или Бизнес- план Заемщика на текущий финансовый год (по запросу Кредитного подразделения) ①
- Аудиторское заключение за последний завершённый годовой отчетный период или письменное пояснение о причинах не прохождения аудиторской проверки ①

Правоустанавливающие документы (не предоставляются в случае наличия открытого расчетного счета):

- Устав со всеми изменениями и дополнениями (при наличии) ②
- Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН, ИНН, КПП) ②
- Протокол (решение) и приказ о назначении на должность Единичного исполнительного органа (плюс устав, действующий на дату избрания ЕИО, если на дату обращения в Банк действует новый Устав) ②

Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическим лицам

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

1 – оригинал 2 – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на шпите)

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Паспорта руководителя, главного бухгалтера, акционеров (участников) юридического лица – участника сделки, а также ИП и других физических лиц – участников сделки | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Список аффилированных лиц, но не позднее 30 дней на дату предоставления в Банк | 1 |

Перечень документов по залогу:

Залог недвижимого имущества: здание, сооружение, строение, часть здания, а также на жилое помещение

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Отчет из оценочной компании, согласованной с Банком | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ), акт приема передачи и документы, подтверждающие оплату | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Свидетельство о государственной регистрации права собственности (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости" | 2 |

Залог земельного участка, находящегося в собственности залогодателя

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ), Акт приема-передачи и документы, подтверждающие оплату | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Свидетельство о государственной регистрации права собственности (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости" | 2 |

Залог земельного участка, находящегося в аренде у залогодателя

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Зарегистрированный регистрирующим органом договор аренды земельного участка со всеми дополнительными соглашениями к нему, прошедшими государственную регистрацию, и земельно-распорядительные документы, на основании которых заключен договор аренды | 2 |
|--------------------------|---|---|

Залог объекта незавершенного строительства

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект незавершенного строительства (до 15.07.2016 года) \Выписка из ЕГРН(ЕГРП) , выдаваемая в дату регистрацию права собственности "Сведения об основных характеристиках объекта недвижимости" | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Документы, подтверждающие переход прав на объект незавершенного строительства (договоры купли продажи, мены, отступного и т.п.; акт приема – передачи, план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.) – при их наличии | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Разрешительные документы на строительство объекта недвижимости, выданные уполномоченными органами (включая разрешение на строительство) | 2 |

Залог оборудования

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Отчет из оценочной компании (если применимо), согласованной с Банком | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Договоры купли-продажи, акт приема передачи и документы, подтверждающие оплату | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Перечень объектов оборудования с указанием идентификационных признаков (возможно заполнение по форме Банка) | 1 |

Залог транспортных средств

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Паспорт транспортного средства (оригинал, предоставляется на хранение в Банк на срок действия кредита, договора залога) | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Отчет из оценочной компании (если применимо), согласованной с Банком | 1 |

Залог товаров в обороте

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Расшифровки счетов 10, 20, 41, 43, или иной аналогичный учетный документ (например, складская справка) | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Номенклатурный перечень имущества (возможно заполнение по форме Банка) | 1 |

Документы, предоставляемые ПОСЛЕ принятия Банком ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО решения по заявке, перед подписанием кредитно-обеспечительной документации:

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Публикуемая отчетность за три последних заверенных финансовых года (в случае ее наличия) | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Годовая бухгалтерская отчетность в электронном виде (совокупность файлов, объединенных в zip-архив, сформированных посредством программного обеспечения НО и НП органа в рамках одного документооборота в соответствии с приказом от 09.11.2010 № ММВ-7-6/535@ «Об утверждении унифицированного формата транспортного контейнера при информационном взаимодействии с приемными комплексами налоговых органов по телекоммуникационным каналам связи с использованием электронной цифровой подписи». Имя файла zip-архива должно соответствовать имени файла документа «Электронный документ с файлом налоговой декларации или бухгалтерской отчетности» с расширением «.zip».) | |
| <input type="checkbox"/> | Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (КНД 1110018) | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Штатное расписание организации-Заемщика на текущий календарный год | |
| <input type="checkbox"/> | Договоры лизинга, факторинга (при наличии действующих договоров) | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Список участников (для ООО), на дату принятия решения о совершении сделки | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Решение уполномоченного органа о согласии на совершении крупных сделок, принятии решения по получению кредита и сделок с заинтересованностью в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также иных сделок, если получение согласия на их осуществление сделок, предусмотрено Уставом общества | 1 |
| <input type="checkbox"/> | Список аффилированных лиц, на дату принятия решения о совершении сделки | 1 |

Перечень документов по ЗАЛОГУ, предоставляемых ПОСЛЕ принятия Банком ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО решения по заявке, перед подписанием кредитно-обеспечительной документации:

Залог товаров в обороте

- | | | |
|--------------------------|--|---|
| <input type="checkbox"/> | Если ТМЦ подлежат сертификации – необходимые сертификаты | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Договоры хранения или аренды | 2 |

Залог транспортных средств

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Договор купли продажи, акт приема передачи и документы подтверждающие оплату | 2 |
| <input type="checkbox"/> | Свидетельство о регистрации в органах Гостехнадзора (для самоходных транспортных средств) | 1 |

Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическим лицам

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

① – оригинал ② – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на шпиге)

Залог оборудования

- Если оборудование иностранного производства – документ, подтверждающий прохождение процедуры таможенной очистки (ГТД) ②
- Документ, подтверждающий оплату отложенных налоговых или таможенных обязательств (если применимо) ②
- Документы, подтверждающие местонахождение и фактический адрес закладываемого оборудования (свидетельство о собственности, договоры аренды, хранения и т. п.) ②
- В случае необходимости – документы, содержащие дополнительные идентификационные признаки (сертификаты, спецификации, тех. паспорта, Акты ввода в эксплуатацию) ②

Залог недвижимого имущества: здание, сооружение, строение, часть здания, а также на жилое помещение

- Техническая документация на здание (паспорт БТИ) ①
- Документы (договоры аренды, залога, соглашения), отражающие обременения закладываемого имущества – при наличии обременений ②
- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог/ брачный договор или соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя/ нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта ②
- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на залог, если залогодателем являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника ①
- В случае, если залогом является отдельно стоящее здание, строение, сооружение или их части, предоставляются документы о правах залогодателя на земельный участок, на котором находится это здание, строение, сооружение, или выписка из ЕГРН о зарегистрированных правах/отсутствии зарегистрированных прав на земельный участок и/или документы, подтверждающие отсутствие у залогодателя/продавца оформленных земельно-правовых отношений на такой земельный участок ①

Перечень документов, необходимых дополнительно для жилой недвижимости

- Выписка из домовой книги, выданная уполномоченным государственным органом (учреждением) субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления (в т.ч. выданные МФЦ (Центр Мои документы); Администрацией муниципального образования; ГУ МВД по вопросам миграции) ①
- Справка (выписка) о состоянии финансово-лицевого счета ①

Залог земельного участка, находящегося в собственности залогодателя

- Документы (договоры аренды, залога, соглашения), отражающие обременения закладываемого имущества – при наличии обременений ①
- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта ①
- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника ①

Залог земельного участка, находящегося в аренде у залогодателя

- Согласие собственника земельного участка на залог прав аренды (в случаях, установленных законом) или копия уведомления о залоге права аренды с отметкой о получении ①
- Документы (договоры, соглашения), отражающие обременения закладываемого права аренды земельного участка – при наличии обременений ②
- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого право аренды на закладываемые объекты принадлежат залогодателю или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения права аренды на закладываемого объекта ①
- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника ①

Залог объекта незавершенного строительства

- Проектно-сметная документация, документы, подтверждающие объемы выполненных работ ②
- Документы по правам на земельный участок ②
- Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, по условиям которого закладываемые объекты являются личной собственностью залогодателя или нотариально удостоверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта ①
- Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство/Согласие органов опеки и попечительства на отчуждение и (или) передачу в ипотеку жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника ①

СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ НЕПОКРЫТОЙ ГАРАНТИИ

Дополнительно:

Перечень документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическим лицам

Документы предоставляются по каждому участнику сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы)

① – оригинал ② – заверенная копия (с печатью компании и подписью руководителя на каждой странице или на сшиве)

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| <input type="checkbox"/> | Контракт (коммерческий/государственный) и иные документы, в обеспечение исполнения которых необходима Гарантия (для государственных контрактов возможно предоставление проекта контракта) | ② |
| <input type="checkbox"/> | Конкурсная (тендерная/аукционная) документация, в том числе Протокол проведения итогов тендера/конкурса/аукциона | ② |
| <input type="checkbox"/> | Образец (проект) Гарантии по форме Бенефициара (при наличии) | ② |