

**Перечень  
документов юридического лица для получения кредита**

№ п/п	Наименование документа	Вид предоставления документов
<b>1.</b>	<b>Юридические документы (при отсутствии расчетного счета в Банке), а также изменения к документам, произошедшие после даты открытия счета (последнего обновления сведений о клиенте)</b>	
1.1.	Протокол (решение) учредителей (учредителя) о создании организации (выписка или копия, заверенная подписью первого лица и печатью организации с обязательным предъявлением оригинала)	Копия, заверенная организацией
1.2.	Устав (актуальная редакция и/или все изменения и дополнения)	Надлежащим образом заверенные копии
1.3.	Свидетельство о государственной регистрации, свидетельства о регистрации изменений в учредительные документы (для организаций, образованных до 01.07.2002 года)/Лист записи ЕГРЮЛ	
1.4.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (свидетельство о присвоении ОГРН). Свидетельства о внесении изменений в запись ЕГРЮЛ; Лист записи ЕГРЮЛ.	
1.5.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ (свидетельство о присвоении ИНН)	
1.6.	Документы, подтверждающие правомерность использования фирменного названия, торговой марки и т.п., патенты, лицензии и т.п. (если есть)	
1.7.	Документы, подтверждающие назначение на должность руководителя организации и других должностных лиц организации: протокол собрания учредителей (решение учредителя) об избрании руководителя, приказы о назначении на должность руководителя, главного бухгалтера, должностных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, лица, уполномоченного подписать кредитный договор. При отсутствии бухгалтерского работника представляется информация (документы) в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ	
1.8.	Документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего кредитный договор	Оригинал
1.9.	Карточка образцов подписей и оттиска печати	Копия, заверенная обслуживающей банковский счет кредитной организацией
1.10.	Копия протокола (выписка из протокола) заседания уполномоченного органа (собрание участников/акционеров, совета директоров организации, др.), в случае, если согласно Уставу организации и/или действующему законодательству для заключения кредитного договора (договора залога, поручительства, договора на предоставление гарантии) требуется решение о заключении сделки уполномоченного органа управления организации (крупная сделка, заинтересованность в совершении обществом сделки, другое) с предъявлением оригинала.	Оригинал (возвращается заемщику после возврата кредита)

1.11.	Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и лица, уполномоченного подписать кредитный договор	Оригиналы для обозрения и копии
1.13.	Копии правоустанавливающей документации на адрес места нахождения (помещения офиса, склада, производственных помещений и т.п. (свидетельства о праве собственности, договоры аренды (субаренды) и др.)) с предоставлением оригиналов	Копия, заверенная организацией
1.14.	Уведомление о присвоении кодов статистики	Заверенное организацией
1.15	Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерных обществ) либо список участников (для обществ с ограниченной ответственностью) на дату подачи кредитной заявки	Оригинал
<b>2.</b>	<b>Финансовые документы</b>	
2.1.	Годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме с отметкой налогового органа*, составленная в соответствии с действующим законодательством; ежеквартальная управленческая отчетность на 4 отчетные даты (баланс) и отчет о финансовых результатах, подписанные руководителем и главным бухгалтером). Электронные файлы отчетности, направленные в налоговый орган	Документы на бумажном носителе, заверенные организацией и в электронном виде
2.2.	Расшифровки на отчетную дату: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ дебиторской задолженности по форме Банка с указанием покупателей/заказчиков, авансов выданных; контрагентов, видов товаров, работ, услуг; сроков погашения, в том числе просроченной;</li> <li>▪ кредиторской задолженности по форме Банка, в том числе поставщики/подрядчики, авансы полученные, задолженность перед персоналом, задолженность по налогам и сборам, перед государственными внебюджетными фондами, пр.</li> <li>▪ задолженности по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (по форме Банка)</li> <li>▪ основных средств;</li> <li>▪ долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (с указанием вида, суммы, срока)</li> </ul>	
2.3.	Налоговые декларации по налогу на прибыль с отметкой налогового органа* за отчетный и предыдущий отчетный годы. Налоговая декларация субъекта, применяющего упрощенную систему налогообложения, за отчетный и предыдущий отчетный годы. Электронные файлы отчетности, направленные в налоговый орган	
2.4.	Статистическая отчетность по формам (при наличии) с отметками о приеме органами статистики: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» кроме субъектов малого предпринимательства</li> <li>▪ № П-5(м) «Основные сведения о деятельности организации» кроме субъектов малого предпринимательства</li> <li>▪ № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия»</li> </ul>	

2.5.	Копии заключения аудитора, актов проверок налоговым органом (при наличии) с предъявлением оригинала	Копия, заверенная организацией
2.6.	Справка налогового органа о состоянии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (предоставляется в течение 5 рабочих дней с момента получения организацией справки из налогового органа) по отдельному запросу Банка	Оригинал
2.7.	Справка налогового органа об открытых счетах в рублях и иностранной валюте	
2.8.	Справки из кредитных организаций, в которых открыты банковские счета, об остатках и ежемесячных оборотах по всем открытым банковским счетам (включая валютные и депозитные) за последние 12 месяцев (по счетам, открытым в других банках), наличия/отсутствия картотеки неоплаченных расчетных документов и претензий к счетам	
2.9.	Справка из кредитных организаций о наличии и состоянии задолженности всех видов (кредитам, гарантиям, векселям, непокрытым аккредитивам, задолженности по факторинговым, форфейтинговым операциям и др.)	
2.10.	Копии договоров, на основании которых возникла задолженность, указанная в пункте 2.9 Перечня, а также договоры обеспечения обязательств (залога, поручительства, отступного и др.) с предъявлением оригиналов	Копия, заверенная организацией
2.11.	Отчетность по форме КНД 1110018 «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (приказ ФНС России от 29.03.2007 № ММ-3-25/174@)	Копия с отметкой налогового органа
2.12.	Сведения об уплаченных налогах в бюджетную систему	
2.13.	Сведения о фонде оплаты труда	Оригинал
2.14.	Справка дополнительных сведений о финансовом положении на текущую дату (по форме Банка)	Оригинал
2.15.	Бизнес-план, обоснование убытков (при наличии)	Оригинал
<b>3.</b>	<b>Технико-экономическое обоснование кредита</b>	
3.1.	Заявление на получение кредита (по форме Банка)	Документы на бумажном носителе, заверенные организацией
3.2.	Анкета заемщика (по форме Банка)	
3.3.	Прогноз денежных потоков, технико-экономическое обоснование	
3.4.	Договоры и контракты с основными контрагентами, подтверждающие приход и расход денежных средств в ТЭО	Копия, заверенная организацией
3.5.	Товарные накладные и платежные документы, акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и др. Предоставляются по отдельному требованию Банка.	Копия
<b>4.</b>	<b>Документы по обеспечению ( согласно дополнительного перечня)</b>	
<b>5.</b>	<b>Другие документы по запросу Банка</b>	

\* В случае направления отчетности в налоговые органы заказным письмом с описью представляется копия документа, подтверждающая ее направление заказным письмом, заверенная клиентом  
В случае направления отчетности в налоговые органы через электронные каналы связи предоставляется копия документа, формируемого налоговым органом, подтверждающего получение отчетности налоговым органом.