

Перечень необходимых документов от юридического лица (в форме ОсОО)*

1. Заявление Юридического лица на получение финансирования

2. Копии учредительно - организационных документов Заемщика/Залогодателя

- q Копия Устава, Учредительного договора и Протокола/Решения о создании общества
- q Копия Свидетельства о регистрации, Статистическая карточка (при наличии)
- q Копия нотариально заверенной банковской карточки с образцами подписей
- q Справка об отсутствии (наличии) задолженности по налоговым и страховым взносам
- q Копии паспортов учредителей, директора, главного бухгалтера, уполномоченного лица, подписывающего договора с банком

3. Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия лиц, заключающих и подписывающих от имени Заемщика/Залогодателя кредитный

- q Копия Протокола общего собрания участников (Решения уполномоченного органа) об избрании единоличного исполнительного органа общества (директора, генерального директора), заверенная председателем и секретарем общего собрания/учредителем
- q Оригиналы или нотариально заверенные копии доверенностей на уполномоченных лиц, если предполагается, что подписывать договоры с Банком от имени Заемщика будут лица, отличные от руководителя.

4. Бухгалтерский баланс с расшифровкой на последнюю отчетную дату следующих статей баланса с данными об оборотах:

- q «Основные средства».
- q «Долгосрочные финансовые вложения».
- q «Сырьё, материалы и другие аналогичные ценности».
- q «Готовая продукция и товары для перепродажи».
- q «Товары отгруженные».
- q «Дебиторская и кредиторская задолженности» с указанием дебитора/кредитора, суммы задолженности, причины образования, датой образования и погашения».
- q «Краткосрочные финансовые вложения».
- q «Заемные средства»

5. Отчет о прибылях и убытках за последние 12 месяцев ежемесячно до текущей даты

6. Отчет о движении денежных средств за последние 12 месяцев ежемесячно до текущей даты

7. Выписка со счетов клиента в банках за последний год

8. Справки о ранее полученных кредитах с копиями договоров и платежных документов (при наличии)

9. Справка об оборотах по расчетным и валютным счетам Заемщика за последние 12 месяцев с разбивкой по месяцам и банкам (за исключением оборотов по кредитам полученным)

10. Решение уполномоченного органа юридического лица, в котором должно быть отражено решение об обращении в Банк за финансированием:

- q Наименование Заемщика.
- q Сумма кредита, срок, процентная ставка.
- q Полный и точный перечень закладываемого имущества.
- q О назначении уполномоченного лица

11. Бизнес план в электронном виде и на бумажном носителе

12. Бухгалтерская отчетность установленного образца с Приложениями за последние 2 года, подтвержденная независимым аудитором

13. Документы, подтверждающие ведение предпринимательской деятельности (договора аренды, документы, подтверждающие право собственности на активы, лицензии, контракты, соглашения, акты и пр.)

Документы по связанным лицам

- q По физическим лицам: удостоверение личности (паспорт, ID карта)
- q По юридическим лицам: устав, учредительный договор, свидетельство, решение о создании/перерегистрации
- q Предоставить информацию по сделкам с аффилированными лицами

Документы по предоставляемому обеспечению

Копия паспорта залогодателя, супруга залогодателя и свидетельства о браке (при наличии)

При залоге коммерческой недвижимости.

- q Оригиналы и копии правоустанавливающих документов на предметы залога.
- q Технический паспорт (инвентаризационное дело).
- q Справка Госрегистра об отсутствии запрещений и ограничений.
- q Документы, подтверждающие права залогодателя на земельный участок.

При залоге жилой (некоммерческой) недвижимости.

- q Оригиналы и копии правоустанавливающих документов на предметы залога.
- q Справка из Госрегистра об отсутствии запрещений и ограничений.
- q Справка из ЖЭУ о прописанных на момент приватизации жильцах (в случае, если недвижимость принадлежит на основании договора о приватизации).

При залоге автомобильного транспорта.

- q Копия свидетельства о регистрации ТС.

При залоге ценных бумаг.

- q Выписки из реестра акционеров или со счета депо Залогодателя в депозитарии.
- q Копии лицензии регистратора или депозитария.
- q Другие документы при необходимости (копии зарегистрированных решений о выпуске акций или облигаций, подтверждение факта выпуска неэмиссионных ценных бумаг и т.д.)

В случае необходимости Банк может запросить дополнительные документы.

**** Все предоставляемые в Банк копии документов должны быть заверены подписью руководителя и печатью Заемщика***