

Перечень необходимых документов от юридического лица (в форме ГП)

1. Заявление Юридического лица на получение финансирования

2. Копии учредительно – организационных документов Заемщика и Залогодателя

- Копия Устава, Учредительного договора и Протокола о создании общества
- Копия Свидетельства о регистрации, Статистическая карточка (при наличии)
- Копия нотариально заверенной банковской карточки с образцами подписей
- Заверенная нотариально либо регистрирующим государственным органом копия изменений в учредительные документы (если таковые были)
- Заверенная нотариально либо регистрирующим государственным органом копия свидетельств о регистрации изменений в учредительные документы (если таковые были)
- Справка об отсутствии (наличии) задолженности по налоговым и страховым взносам
- 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 договор и договора обеспечения

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

4. Бухгалтерский баланс с расшифровкой на последнюю отчетную дату следующих статей баланса с данными об оборотах (по управленческой отчетности):

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

5. Отчет о прибылях и убытках за последние 12 месяцев ежемесячно до текущей даты (по управленческой отчетности)

6. Отчет о движении денежных средств за последние 12 месяцев ежемесячно до текущей даты (по управленческой отчетности)

7. Выписка со счета клиента 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:

- Наименование Заемщика.
- Сумма кредита, срок, процентная ставка.
- Полный и точный перечень закладываемого имущества.
- 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 при наличии

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

Документы по связанным лицам

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

Документы по предоставляемому обеспечению

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

При залоге коммерческой недвижимости.

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

При залоге жилой (некоммерческой) недвижимости.

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

При залоге автомобильного транспорта.

- Копия свидетельства о регистрации ТС.

При залоге ценных бумаг.

- Выписки из реестра акционеров или со счета депо Залогодателя в депозитарии.
- Копии лицензии регистратора или депозитария.
- 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***