



**Перечень документов  
для рассмотрения кредитной заявки  
юридического лица**

1. Заявление на выдачу;
2. Анкета заемщика\*;
3. Устав, учредительный договор (если учредительный договор отнесен действующим законодательством к учредительным документам юридического лица)\*;
4. Свидетельство о регистрации (перерегистрации) и/или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц\*;
5. Изменения в учредительные документы (устав, учредительный договор), зарегистрированные надлежащим образом\*;
6. Свидетельства о регистрации изменений в учредительных документах (если на самих изменениях отсутствуют отметки об их регистрации)\*;
7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия)\*;
8. Справка из Росстата о присвоении кодов статистического наблюдения\*;
9. Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия лиц, заключающих и подписывающих соответствующие договоры с Банком\*;
10. Копия приказа о назначении главного бухгалтера юридического лица \*;
11. Подлинники либо нотариально заверенные копии доверенностей на лиц, уполномоченных на подписание сделок, ксерокопии их паспортов (в случае, когда договоры подписываются лицом, не имеющим права подписи по учредительным документам и /или отсутствует образец его подписи в карточке с образцами подписей и оттиском печати);
12. Копия карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенной нотариально или обслуживающим Банком\*;
13. Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера юридического лица (лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати) \*;
14. Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий)\*;
15. Справки из банков об оборотах по открытым расчетным счетам за последние шесть месяцев, отсутствии / наличии картотеки неоплаченных документов\*\*\*;
16. Справки из банков об отсутствии / наличии ссудной задолженности с приведением информации о кредитной истории за последние 360 календарных дней и указанием сведений о наличии фактов неисполнения заемщиком обязательств по ссудам, сведений о сроках возникновения и погашения просроченных обязательств (при наличии таких фактов)\*\*\*;
17. Справка об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями\*\*\*;
18. Справка из налогового органа об отсутствии / наличии задолженности перед бюджетом\*\*\*;
19. Протоколы соответствующих органов управления юридического лица о заключении сделки, в случае, если сделка будет являться для юридического лица крупной согласно ст. 78 и ст. 46 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» соответственно или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность (ст. 81 и ст. 45 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» соответственно);
20. Копии договоров (контракты) с контрагентами по текущей деятельности (по кредитуемой сделке);
21. Финансовая отчетность:
  - (публикуемая отчетность) за три последних завершенных финансовых года (ежеквартальные отчеты), управленческая отчетность каждого квартала текущего финансового года, в т.ч.:  
**баланс** (с расшифровками дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием даты возникновения и предполагаемых сроков гашения, с расшифровками займов и кредитов с указанием даты возникновения и сроков гашения, а также других статей, составляющих

значительную (более 20%) долю в валюте баланса; расшифровки обязательно должны включать указание на даты возникновения и погашения соответствующего актива/пассива),

- данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика (при наличии);
- справки о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату (при наличии);

**отчет о финансовых результатах,**

**к годовым балансам дополнительно** предоставляются следующие формы отчетов: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств;

иная управленческая информация (при наличии);

- отчетность, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (при наличии);
- информация, раскрываемая в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России от 30.12.2014 №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг (при наличии);

для юридических лиц, применяющих специальный налоговый режим дополнительно:

- Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения - за соответствующие периоды
- налоговые декларации за соответствующие периоды (с учетом периодичности предоставления налоговой декларации, установленной налоговым кодексом для налогового режима) – за исключением информации по заемщикам, период функционирования которых составляет менее этого срока – такие заемщики предоставляют соответствующую отчетность за период с момента образования\*.

Виды предоставления отчетности:

- отчетность на бумажных носителях, заверенная налоговой инспекцией;
- в случае сдачи отчетности по каналам электронной связи: отчетность с отметкой налогового органа о её принятии либо zip-архив с набором документов, включающим в себя: электронный документ с файлом бухгалтерской отчетности (формат xml); документ «Квитанция о приеме бухгалтерской отчетности» (формат xml); файл ЭЦП налогоплательщика под файлом бухгалтерской отчетности (формат p7s); файл ЭЦП налогового органа под файлом бухгалтерской отчетности (формат p7s); файл ЭЦП налогового органа под квитанцией о приеме бухгалтерской отчетности (формат p7s);

**22.** Итоговая часть аудиторского заключения за завершённый финансовый год (для предприятий, обязанных проходить обязательную ежегодную аудиторскую проверку);

**23.** Бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика, меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения (информация предоставляется в случае её составления и доступности);

Информация обязательна к предоставлению для:

- заемщиков, кредитующихся в рамках инвестиционных проектов, для которых предоставление бизнес-плана является обязательным условием кредитования,
- заемщиков, финансовая отчетность которых демонстрирует убыточную деятельность. Для таких заемщиков форма и содержание бизнес-плана согласуется с Банком);

**24.** Техничко-экономическое обоснование кредитуемой сделки (Приложение № 8)\*\*;

**25.** План движения денежных потоков на период кредитования (Приложение № 9);

**26.** Справка об отсутствии/наличии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

**27.** Справка об отсутствии / наличии скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере равном или превышающем 25% чистых активов Заемщика (- для юридических лиц, находящихся на общем режиме налогообложения);

**28.** Справка, содержащая информацию, что фонд заработной платы сотрудников заемщика установлен из расчета выше / ниже официального прожиточного минимума;

**29.** Справка о наличии или отсутствии судебных споров, в которые вовлечено юридическое лицо;

**30.** Документы по предоставляемому обеспечению.

\*Не требуется для клиентов Банка, при условии наличия соответствующих документов в юридическом деле клиента, или если данные документы предоставлялись в кредитный отдел ранее, и сведения, содержащиеся в них, не устарели.

\*\* За исключением случаев, когда данные документы не требуются.

\*\*\*Срок действия справки – 30 рабочих дней с момента выдачи. Для Заемщика, являющегося на момент рассмотрения заявки действующим заемщиком банка, допускается использование соответствующих справок, предоставленных в Банк ранее для проведения последних ежеквартальных мониторингов

Для заемщиков, не являющихся на момент рассмотрения кредитной заявки клиентами Банка, документы предоставляются в виде копий, заверенных нотариально или регистрирующим органом.

Банк вправе потребовать документ, подтверждающий предоставление учредительных документов в контрольном состоянии, с учетом всех внесенных в них и зарегистрированных в установленном порядке изменений (выписка из соответствующего государственного реестра или копия документа (документов), содержащихся в соответствующем государственном реестре).

**Примечание:** Банк вправе запрашивать иные документы, не перечисленные в настоящем перечне.