



ул. Большевистская, 24, г. Симферополь, 295000,

тел.: (3652) 605-805, моб. тел. +7(978) 751-83-06

**Перечень документов, предоставляемых для получения кредита  
юридическим лицом:**

1. **Заявление – анкета клиента на получение кредита.**
2. **Согласие уполномоченного лица юридического лица на обработку персональных данных.**
3. **Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй.**
4. **Документы о регистрации и учредительные документы:**
  - 4.1. Для Общества с ограниченной ответственностью (ООО):
    - 4.1.1. Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в банк).
    - 4.1.2. Протокол общего собрания участников Общества (далее – Протокол ОСУ)/Решение единственного участника (далее – Решение ЕУ) о создании Общества.
    - 4.1.3. Нотариально удостоверенный/ое Протокол ОСУ/Решение ЕУ (если документ составлялся после 01.09.2024), в соответствии с полномочиями согласно Уставу, об избрании/назначении действующего единоличного исполнительного органа (Директора/Генерального директора/иное наименование согласно Уставу).
    - 4.1.4. Нотариально удостоверенный/ое Протокол ОСУ /Решение ЕУ (если документ составлялся после 01.09.2024), в соответствии с полномочиями согласно Уставу, о продлении полномочий действующего единоличного исполнительного органа (Директора/Генерального директора/иное наименование согласно Уставу).
    - 4.1.5. При наличии в ООО, согласно Уставу, Совета директоров (наблюдательного совета): Протокол ОСУ/ Решение ЕУ об избрании действующего состава Совета директоров (наблюдательного совета), Положение о Совете директоров (наблюдательном совете), Протокол Совета директоров (наблюдательного совета) об избрании Председателя Совета директоров (наблюдательного совета).
    - 4.1.6. При наличии в ООО, согласно Уставу, коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции и т.п.): Протокол ОСУ/Решение ЕУ/протокол Совета директоров (наблюдательного совета) об избрании действующего состава коллегиального исполнительного органа, положение о коллегиальном исполнительном органе.
    - 4.1.7. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей компанией: Протокол ОСУ/Решение ЕУ/Протокол Совета директоров (наблюдательного совета) о передаче полномочий единоличного

исполнительного органа управляющему/управляющей компании, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).

- 4.1.8. Приказ о назначении действующего единоличного исполнительного органа, а также приказ о продлении полномочий (в случае продления).
- 4.1.9. Трудовой договор/контракт, заключенный с действующим единоличным исполнительным органом, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок, в соответствии с Протоколом ОСУ/Решением ЕУ.
- 4.1.10. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не единоличным исполнительным органом).
- 4.1.11. Паспорт единоличного исполнительного органа (копии всех страниц).
- 4.1.12. Протокол ОСУ/Решение ЕУ о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иного имущества), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенные в соответствии с требованиями закона и Устава.
- 4.1.13. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию)
- 4.1.14. Документы, подтверждающие законность нахождения Общества по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).
- 4.1.15. Реестр собственников, владеющих более 5% уставного капитала (по форме Банка)

#### 4.2. Для Акционерного общества (АО):

- 4.2.1. Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в банк).
- 4.2.2. Решение об учреждении Общества/Решение о реорганизации Общества (слиянии, разделении, выделении, преобразовании).
- 4.2.3. Протокол годового общего собрания акционеров об избрании действующего на дату подачи документов состава Совета директоров АО (наблюдательного совета).
- 4.2.4. Положение о Совете директоров АО (наблюдательном совете).
- 4.2.5. Протокол заседания Совета директоров АО (наблюдательного совета) об избрании действующего на дату подачи документов Председателя Совета директоров АО (наблюдательного совета).
- 4.2.6. Протокол об избрании/назначении единоличного исполнительного органа (директора/генерального директора).
- 4.2.7. При наличии коллегиального исполнительного органа: протокол об избрании действующего на дату подачи документов коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), положение о коллегиальном исполнительном органе.
- 4.2.8. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей организацией: протокол общего собрания акционеров о передаче полномочий единоличного исполнительного органа

- управляющему/управляющей организации, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).
- 4.2.9. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета), в соответствии с полномочиями согласно Уставу, о продлении полномочий действующего единоличного исполнительного органа (Директора/Генерального директора/иное наименование согласно Уставу). Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
  - 4.2.10. Приказ о назначении действующего единоличного исполнительного органа.
  - 4.2.11. Приказ о продлении полномочий действующего единоличного исполнительного органа. Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
  - 4.2.12. Трудовой договор/контракт, заключенный с действующим единоличным исполнительным органом, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок.
  - 4.2.13. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не единоличного исполнительного органа).
  - 4.2.14. Паспорт единоличного исполнительного органа (копии всех страниц).
  - 4.2.15. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенный в соответствии с требованиями закона и Устава (в случаях, когда такое решение в рамках полномочий Совета директоров/наблюдательного совета).
  - 4.2.16. Протокол общего собрания акционеров о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенный в соответствии с требованиями закона и Устава (в случаях, когда такое решение в рамках полномочий общего собрания акционеров).
  - 4.2.17. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию).
  - 4.2.18. Документы, подтверждающие законность нахождения Общества по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).
  - 4.2.19. Сведения о реестре всех акционеров, предоставленные держателем реестра акционеров (регистратором) по состоянию на дату подачи документов в Банк.

#### 4.3. Для Крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ):

- 4.3.1. Соглашение/протокол/договор или иной документ о создании фермерского хозяйства, с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в Банк).

- 4.3.2. Устав в действующей редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в Банк).
- 4.3.3. Решение/Протокол общего собрания членов КФХ об избрании Главы КФХ.
- 4.3.4. Приказ о вступлении в должность Главы КФХ.
- 4.3.5. Приказ о продлении полномочий Главы КФХ. Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
- 4.3.6. Трудовой договор/контракт, заключенный с Главой КФХ, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок, в соответствии с протоколом/решением общего собрания членов КФХ.
- 4.3.7. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей компанией: протокол общего собрания членов КФХ /решение Единственного участника КФХ/протокол Совета директоров (наблюдательного совета) о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).
- 4.3.8. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не ЕИО).
- 4.3.9. Паспорт Главы КФХ (копии всех страниц).
- 4.3.10. Решение/Протокол общего собрания членов КФХ о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенные в соответствии с требованиями закона и Устава.
- 4.3.11. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию).
- 4.3.12. Документы, подтверждающие законность нахождения КФХ по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).

**5. Справка о том, что изменения в устав и руководящей состав предприятия не вносились, с указанием даты последних изменений.**

**6. Бухгалтерские и финансовые документы:**

- 6.1. Налоговая отчетность на последнюю отчетную (квартальную) дату и за последний заверченный отчетный год;
- 6.2. Развернутая бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах) за последние 5 кварталов (годовая отчетность предоставляется обязательно с пояснительной запиской к такой отчетности);
- 6.3. Сводная (общая) оборотно-сальдовая ведомость по всем наименованиям счетов в разрезе субсчетов на последнюю отчетную (квартальную) дату и дату подачи заявки на кредит;

- 6.4. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 60, 62, 76 за последний отчетный квартал в разрезе контрагентов и субсчетов учета (для предприятий с сезонной деятельностью за период 4 последних кварталов с накопительным итогом);
- 6.5. Расшифровки (по формам Банка) по всем существенным балансовым статьям на последнюю отчетную дату и дату подачи заявки на кредит, в частности:
  - 6.5.1. «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность» - с разбивкой по дебиторам и кредиторам, в том числе содержащие сведения о:
    - 6.5.1.1. просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
    - 6.5.1.2. просроченных собственных векселях заемщика;
    - 6.5.1.3. наличии в составе дебиторской задолженности, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве;
  - 6.5.2. «Основные средства» (с разбивкой по видам, группам основных средств);
  - 6.5.3. «Запасы», «Готовая продукция и товары»;
  - 6.5.4. «Заемные средства»;
  - 6.5.5. «Прочие необоротные активы на последний отчетный период»;
  - 6.5.6. «Об иных обязательствах»;
  - 6.5.7. «О некоторых статьях Отчета о Прибылях и Убытках» (расшифровка отчета о финансовых результатах).
- 6.6. Анализ счета 51 «Расчетные счета» с ежемесячной разбивкой в разрезе банков за последние 12 месяцев;
- 6.7. Копии хозяйственных договоров с постоянными поставщиками/покупателями и по существенным суммам дебиторской и кредиторской задолженности;
- 6.8. Копии документов, подтверждающих право собственности на объекты недвижимого имущества/транспортных средств/спецтехники (при наличии существенного количества указанных ОС предоставляется на не более 5 объектов каждого вида);
- 6.9. Копии договоров аренды недвижимого имущества по всем адресам фактического ведения деятельности (в случае существенного количества адресов возможно предоставление реестра договоров аренды с приложением копий договоров не более по 5 адресам);
- 6.10. В случаях если по результатам хозяйственной деятельности на последнюю отчетную (квартальную) дату и/или за последний отчетный год отражен убыток – справку с пояснением причин отрицательного финансового результата за этот период;
- 6.11. Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (с оригинальной печатью ИФНС/ либо предоставление файлов в электронном виде, подписанных ЭЦП налогового органа (с соответствующими форматами файлов)/ либо копия документа, полученного в Личном кабинете клиента в ФНС);
- 6.12. Справка из налоговых органов о наличии открытых расчетных (текущих) счетов в банках (с оригинальной печатью ИФНС/ либо предоставление файлов в электронном виде, подписанных ЭЦП налогового органа (с соответствующими форматами файлов)/ либо копия документа, полученного в Личном кабинете клиента в ФНС).

**7. Справки из обслуживающих банков:**

- 7.1. Данные о движении денежных средств: справки об оборотах денежных средств за последние 12 месяцев, с ежемесячной разбивкой;
- 7.2. Об отсутствии/ наличии задолженности по кредитам, гарантиям и другим кредитным обязательствам. Копии кредитных договоров, договоров залога, поручительства и дополнительных соглашений;
- 7.3. О кредитной истории в банке, с указанием количества дней просрочки (в случае наличия);
- 7.4. Об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам.

**8. Документы по кредитуемой операции:**

- 8.1. Бизнес-план или технико-экономическое обоснование кредита;
- 8.2. Прогноз движения денежных средств (ПДДС) на период кредитования, прогноз суммы чистой прибыли от деятельности предприятия на период действия кредитного договора (при запрашиваемом сроке кредита более 18 месяцев допускается предоставление с квартальным прогнозом). Предоставление бизнес-плана и ПДДС не требуется по кредитным заявкам на предоставление овердрафта;
- 8.3. Действующие договоры и контракты по кредитуемой операции с поставщиками материалов, товаров, основных средств, с надлежаще оформленными приложениями, дополнениями и спецификациями, которые раскрывают формы расчетов, состав и структуру приобретаемых ценностей, условия поставок, договоры на реализацию конечной продукции Заемщиком по данной операции;
- 8.4. Разрешительная документация на проведение сделок, связанных с кредитуемой операцией, например, лицензии, сертификаты экспортных квот, сертификаты качества, соответствия и т. д.

**9. Документы по поручителю/залогодателю предоставляются согласно утвержденному перечню.**

**10. Документы по залогу предоставляются согласно перечню, утвержденному для каждого вида имущества.**

**Примечание:**

**\*\*Банк оставляет за собой право запросить прочие документы, необходимые для анализа деловой репутации и финансово-хозяйственной деятельности заемщика/поручителя.**