



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

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

Перечень документов, предоставляемых поручителем/залогодателем:

Физическим лицом:

1. Заявление – Анкета (физического лица - поручителя/залогодателя).
2. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй поручителя/залогодателя.
3. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй супруг(и/а) поручителя/залогодателя.
4. Согласие поручителя/залогодателя и его супруг(и/а) (при необходимости/наличии) на обработку персональных данных.
5. Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы).
6. Паспорт гражданина Российской Федерации супруг(и/а) физического лица (все страницы).
7. Свидетельство о браке (расторжении брака) /смерти супруг(и/а).
8. СНИЛС поручителя/залогодателя.
9. СНИЛС супруг(и/а) поручителя/залогодателя (при необходимости/наличии).
10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика поручителя/залогодателя.
11. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика супруг(и/а) поручителя/залогодателя.
12. Документы, отражающие финансовое положение Клиента (доходы от предпринимательской деятельности, выписки по текущим счетам физических лиц (40817), справки по форме 2-НДФЛ, действующий договор банковского вклада физического лица и пр.).
13. Документы, подтверждающие право собственности на недвижимость, транспортные средства или же другие активы, указанные в Заявлении – Анкете (физического лица - поручителя/залогодателя).
14. Для залогодателя - документы по залогу, предоставляемому в обеспечение выполнения обязательств согласно утвержденного перечня для каждого вида имущества.

Юридическим лицом:

1. **Заявление – анкета поручителя/залогодателя юридического лица.**
2. **Согласие (уполномоченного лица) поручителя/залогодателя на обработку персональных данных.**
3. **Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй поручителя/залогодателя.**
4. **Документы о регистрации и учредительные документы поручителя/залогодателя:**
 - 4.1. Для Общества с ограниченной ответственностью:
 - 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 о создании Общества (далее – Решение ЕУ).
 - 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 своих 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:

- 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. Для залогодателя:

- 6.1.1. Налоговая отчетность и развернутая бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах): годовая и за последний квартал;
- 6.1.2. Документы, подтверждающие право собственности на объекты недвижимого имущества, договоры аренды недвижимого имущества;
- 6.1.3. 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.

6.2. Для поручителя:

- 6.2.1. Налоговая отчетность на последнюю отчетную (квартальную) дату и за последний заверченный отчетный год;
- 6.2.2. Развернутая бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах) за последние 5 кварталов (годовая отчетность предоставляется обязательно с пояснительной запиской к такой отчетности);
- 6.2.3. Сводная (общая) оборотно-сальдовая ведомость по всем наименованиям счетов в разрезе субсчетов на последнюю отчетную (квартальную) дату и дату подачи заявки на кредит;
- 6.2.4. 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);
- 6.2.5. Расшифровки (по формам Банка) по всем существенным балансовым статьям на последнюю отчетную дату и дату подачи заявки на кредит, в частности:
- 6.2.5.1. «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность» - с разбивкой по дебиторам и кредиторам, в том числе содержащие сведения о:
- 6.2.5.1.1. просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- 6.2.5.1.2. просроченных собственных векселях заемщика;
- 6.2.5.1.3. 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;
- 6.2.5.2. «Основные средства» (с разбивкой по видам, группам основных средств);
- 6.2.5.3. «Запасы», «Готовая продукция и товары»;
- 6.2.5.4. «Заемные средства»;
- 6.2.5.5. «Прочие необоротные активы на последний отчетный период»;
- 6.2.5.6. «Об иных обязательствах»;

- 6.2.5.7. «О некоторых статьях Отчета о Прибылях и Убытках» (расшифровка отчета о финансовых результатах).
- 6.2.6. Анализ счета 51 «Расчетные счета» с помесечной разбивкой в разрезе банков за последние 12 месяцев;
- 6.2.7. Копии хозяйственных договоров с постоянными поставщиками/покупателями и по существенным суммам дебиторской и кредиторской задолженности;
- 6.2.8. 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);
- 6.2.9. 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);
- 6.2.10. 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;
- 6.2.11. 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);
- 6.2.12. 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 помесечной 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. Только для залогодателя - документы по залогу, предоставляемому в обеспечение выполнения обязательств согласно утвержденного перечня для каждого вида имущества.**