

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЙ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА**

наличие	№	Наименование документов
		<b>ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПРИ ПОДАЧЕ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ НА РАССМОТРЕНИЕ</b>
<input type="checkbox"/>	1	Заявка на предоставление кредита по форме Банка (оригинал).
<input type="checkbox"/>	2	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (копия).
<input type="checkbox"/>		Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица (копия).
<input type="checkbox"/>	3	Учредительные/уставные документы (с учетом изменений) со штампами об их государственной регистрации (внесении записи в ЕГРЮЛ) (копии).
<input type="checkbox"/>	4	Приказ о назначении Генерального Директора/Главного бухгалтера (копия).
<input type="checkbox"/>	5	Приказ/выписка из протокола собрания акционеров (совета директоров, учредителей): - о создании юридического лица и об утверждении учредительных документов и изменений в учредительных документах; - об избрании единоличного исполнительного органа.(копия, удостоверенная уполномоченным лицом Общества, скрепленная печатью Общества).
<input type="checkbox"/>	6	Решение уполномоченных органов об избрании совета директоров (правления)/наблюдательного совета (копия, удостоверенная уполномоченным лицом Общества, скрепленная печатью Общества) и об утверждении положения о совете директоров (правлении)/наблюдательном совете, и иные внутренние документы юридического лица, определяющие полномочия совета директоров (правления)/наблюдательного совета), либо письмо от юридического лица о том, что указанные документы в юридическом лице не утверждались (в случае избрания в юридическом лице совета директоров (правления)/наблюдательного совета).
<input type="checkbox"/>	7	Положение о единоличном исполнительном органе и иные документы, определяющие полномочия единоличного исполнительного органа, либо письмо, что указанные документы не утверждались (копия, удостоверенная уполномоченным лицом Общества, скрепленная печатью Общества), либо письмо общества о том, что указанные документы в обществе не утверждались.
<input type="checkbox"/>	8	Трудовой контракт с единоличным исполнительным органом организации/договор с управляющей организацией (копия).
<input type="checkbox"/>	9	Документы, подтверждающие право собственности и/или договоры аренды на занимаемые помещения (копии).
<input type="checkbox"/>	10	Копии паспортов руководителей предприятия, реальных владельцев бизнеса, главного бухгалтера (все страницы).
<input type="checkbox"/>	11	Лицензии, сертификаты, необходимые для осуществления основной деятельности (копии).
<input type="checkbox"/>	12	Копии действующих кредитных (договоров займа) и обеспечительных договоров к ним, заверенные руководителем, сведения о предоставленных юр.лицом поручительствах и залогах, предоставленных в обеспечение обязательств третьих лиц.
<input type="checkbox"/>	13	Справка о предлагаемом в залог имуществе.
<input type="checkbox"/>	14	Заявка на участие в конкурсе (копия) - только для Банковской Гарантии.
<input type="checkbox"/>	15	Конкурсная документация (копия) - только для Банковской Гарантии.
<input type="checkbox"/>	16	Расчет суммы банковской гарантии (оригинал) - только для Банковской Гарантии.
	17	<b>Для организаций, применяющих общую систему налогообложения:</b>
<input type="checkbox"/>	17,1	Бухгалтерская отчетность, заверенная подписями руководителей и печатью Предприятия, за 2 последних отчетных периода (кварталов) с отметкой территориального подразделения ИФНС по месту регистрации Предприятия о принятии отчетности, включая: бухгалтерский баланс (форма №1), Отчет о прибылях и убытках (форма №2), приложения к последнему годовому бухгалтерскому балансу (формы №3, 4, 5, 6).
<input type="checkbox"/>	17,2	Расшифровка статьи Основные средства.
<input type="checkbox"/>	17,3	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности.
	18	<b>Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения:</b>
<input type="checkbox"/>	18,1	Документ на право применения упрощенной системы налогообложения (копия).
<input type="checkbox"/>	18,2	Налоговая декларация в связи с применением упрощенной системы налогообложения не менее чем за 2 отчетных периода (копия).
	19	<b>Для организаций, уплачивающих единый налог на вмененный доход по отдельным видам деятельности:</b>
<input type="checkbox"/>	19,1	Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход по отдельным видам деятельности не менее чем за 2 отчетных периода (копия).
		<b>ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ НА МОМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА</b>
<input type="checkbox"/>	1	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц о зарегистрированном лице, срок давности которой не более 30 календарных дней до момента предоставления в Банк (оригинал, либо нотариально удостоверенная копия).
<input type="checkbox"/>	2	Выписка из реестра акционеров (в отношении ОАО и ЗАО), срок давности которой не более 10 календарных дней до момента предоставления в Банк (оригинал, либо нотариально удостоверенная копия).
<input type="checkbox"/>	3	Заверенная Банком (либо нотариально удостоверенная) карточка с образцами подписей и оттиском печати Предприятия.
<input type="checkbox"/>	4	Справка из территориального подразделения ИФНС о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами. (Если к моменту рассмотрения кредитной заявки нет возможности предоставить справку, то предоставляется письмо Предприятия об отсутствии задолженности и запрос на справку в ИФНС) (оригинал).
<input type="checkbox"/>	5	Справка из территориального подразделения ИФНС о наличии расчетных счетов Заемщика.
<input type="checkbox"/>	6	Справки из всех обслуживающих банков, за исключением «НОМОС-БАНКа» (ОАО), подтверждающие информацию о ежемесячных оборотах по счетам за последние 6 месяцев, а также наличие/отсутствие обязательств по действующим кредитным продуктам, наличие/отсутствие неисполненных требований третьих лиц (картотек) к счетам Предприятия (оригинал).
<input type="checkbox"/>	7	Складская справка об остатках товаров на складе на 1-е число каждого месяца не менее, чем за последние 6 месяцев (в случае, если в качестве обеспечения предоставлены товары в обороте).
<input type="checkbox"/>	8	Свернутая оборотно - сальдовая ведомость по всем счетам за 3 полных последних месяца помесечно (при наличии программы 1С/аналога).
<input type="checkbox"/>	9	Книга учета доходов и расходов, не менее чем за последние 6 месяцев, удостоверенные подписью руководителя/предпринимателя (копия). (при наличии).
<input type="checkbox"/>	10	Кассовая книга, не менее чем за 6 месяцев (копия).
<input type="checkbox"/>	11	Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в залог (договора, накладные, акты, платежные документы, свидетельства о собственности).
		<b>ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСЛЕ ПРИНЯТИЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ О КРЕДИТОВАНИИ</b>
<input type="checkbox"/>	1	Протокол общего собрания акционеров (участников) Общества о совершении с Банком крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (оригинал).
<input type="checkbox"/>	2	Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (копия).