

Пакет документов для Юридического лица (ЮЛ), применяющего УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН

Банк, при необходимости, имеет право запросить дополнительные документы

№ п/п	ДОКУМЕНТЫ
Юридические документы *	
1	Устав и изменения к нему и(или) учредительный договор (оригиналы или копии, заверенные нотариально/органом, зарегистрировавшим документ)
2	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензии) и(или) документ, подтверждающий членство в саморегулируемой организации (оригиналы или копии, заверенные нотариально/органом, зарегистрировавшим документ)
3	Решение уполномоченного органа ЮЛ о назначении руководителя предприятия, приказ о назначении главного бухгалтера (оригиналы или копии, заверенные ЮЛ)
4	Паспорта руководителя, главного бухгалтера, уполномоченного представителя ЮЛ, учредителей ЮЛ, имеющих долю участия в уставном капитале ЮЛ свыше 20 % его уставного капитала (оригиналы или копии <u>всех</u> страниц, заверенные ЮЛ**)
5	<u>Для акционерных обществ</u> : выписка из реестра акционеров, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты подачи заявки в Банк (оригинал). <u>Для кооперативов</u> : реестр членов и ассоциированных членов кооператива (оригинал или копия, заверенная ЮЛ**)
6	<u>Для производственных, потребительских, сельскохозяйственных кооперативов</u> : реестр пайщиков (членов кооператива) / <u>Для сельскохозяйственных кооперативов</u> : актуальная справка о членстве в ревизионном союзе (оригиналы или копии, заверенные ЮЛ**)
7	<i>При необходимости</i> : решение уполномоченного органа ЮЛ об одобрении (совершении) крупной сделки/сделки с заинтересованностью на получение кредита и предоставление обеспечения (залог, поручительство) уполномоченным органом управления ЮЛ (оригинал)
* Действующие Клиенты предоставляют юридические документы только при наличии в них изменений.	
Финансовые документы	
7	Налоговые декларации за последний завершённый год и квартальные за текущий год с отметкой налогового органа о принятии (копии, заверенные ЮЛ*, и в электронном виде) ***
8	Бухгалтерская отчетность за последние 2 завершённых года (годовые, с отметкой налогового органа о принятии) и поквартально за завершённый и текущий годы *** В случае отсутствия - Отчет о финансовом состоянии по форме Приложения №1.7 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП (копии, заверенные ЮЛ**, и в электронном виде) *** (Для клиентов строительной отрасли рекомендовано предоставить развернутую бухгалтерскую отчетность за последние 2 завершённых года (годовые, с отметкой налогового органа о принятии) и поквартально за завершённый и текущий годы)
9	Книга учета доходов и расходов за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год), при наличии (копии, заверенные ЮЛ*, и в электронном виде) ***
10	Кассовые книги или выписки из Кассовых книг за последний год с разбивкой по кварталам и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год), при наличии (копии, заверенные ЮЛ*, и в электронном виде) ***
11	Расшифровки к бухгалтерской отчетности по форме Приложения №1.6 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП / Для ЮЛ, заполняющих отчет о финансовом состоянии, - по форме Приложения №1.7 (оригинал и в электронном виде) ***
12	По форме Приложения 1.8 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП (в электронном виде в формате .xls) ***: • Карточки счетов 50, 51, 52 за последний полный завершённый год и текущий год; • Общую ОСВ и ОСВ по счетам 60, 62, 76, 68, 69 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год); • ОСВ по счету 02 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал / 1 полугодие / 9 месяцев / год) в поквартальной разбивке; • дополнительно для торговой отрасли и сельского хозяйства - ОСВ 10, 41, 90, 91 за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)
13	Выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный завершённый год и отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год) (в электронном виде) ***
14	Справка ЮЛ о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием ФОТ и численности персонала (количестве занятых) за последние три месяца ***
15	Справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам и сборам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи)
16	Справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления в Банк (справка действует 1 месяц с даты выдачи)
17	Справки банков: - о наличии (отсутствии) претензий к счетам (картотеки 1,2 и иные претензии) по состоянию на текущую дату; - о наличии (отсутствии) судной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату; - о кредитной истории за последние 360 календарных дней; - об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам ЮЛ за последний завершённый год и текущий год. Справки действуют 1 месяц с даты выдачи.
18	Действующие кредитные договоры, договоры займа с графиками погашения (копии, заверенные ЮЛ**)
19	Договоры с контрагентами, доля которых занимает 5 и более процентов в общей задолженности (копии, заверенные ЮЛ**)
20	Договоры аренды или свидетельства о праве собственности на используемые производственные помещения (офисы, склады, торговые точки и т.д.), при наличии договоров аренды - копии платежных документов об оплате арендных платежей (копии, заверенные ЮЛ**)
Документы по сделке	
21	Кредитная заявка/Анкета поручителя/Анкета залогодателя - по установленной Банком форме (оригинал и в электронном виде)
22	<u>При кредитовании на текущие цели</u> : Технико-экономическое обоснование кредита по форме Приложения №1.10 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП / <u>При кредитовании на инвестиционные цели</u> : Бизнес-план на срок запрашиваемого кредита, стратегии развития (оригинал и в электронном виде) ***
23	Прогноз движения денежных средств (кэш-фло) на срок запрашиваемого кредита – первые 12 месяцев в помесечной разбивке, далее в поквартальной разбивке (оригинал и в электронном виде) *** Возможно предоставление по форме, приведенной в Приложении №1.11 к Регламенту кредитования ЮЛ и ИП
24	Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств: контракты/договоры, счета-фактуры, платежные документы, товарно-транспортные накладные и др. (копии, заверенные ЮЛ**)
** На копии ЮЛ проставляется надпись: «Копия верна», подпись руководителя, печать ЮЛ (при наличии), дата заверения.	
*** Возможно предоставление указанных документов через систему ДБО "АЭБ-Бизнес", без бумажного носителя.	