

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ПО ПРОДУКТУ «ЛИЗИНГ ДЛЯ МСБ»

I. Список документов для подачи заявки:

для ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ:

- ✓ Заявление-анкета;
- ✓ Копии паспортов руководителя компании/ИП, учредителей;
- ✓ Финансовая отчетность (баланс, форма №2) на две последних отчетных даты, с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности) с отметкой ИМНС/ Налоговая декларация по уплате налогов на доходы с отметкой налогового органа или подтверждением отправки (при использовании упрощенной системы налогообложения, уплате налога на вмененный доход) за 1 последний отчетный период;
- ✓ Договоры аренды занимаемых помещений (свидетельства о праве собственности на помещения);
- ✓ Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений;
- ✓ Справка, заверенная подписью руководителя и печатью компании об открытых рублевых/валютных расчетных и текущих счетах, открытых в банках на территории РФ, об отсутствии/наличии ссудной задолженности, об отсутствии/ наличии картотеки № 2.

для ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (документы для осуществления проверки полномочий):

- ✓ Устав (действующая редакция и редакция на момент избрания руководителя)¹;
- ✓ Изменения в Устав²;
- ✓ Учредительный договор (для ООО)²;
- ✓ Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ для ЮЛ, созданного до 01.07.2002г.²
- ✓ Свидетельство о государственной регистрации³
- ✓ Свидетельство о государственной регистрации изменений в учредительные документы³
- ✓ Протокол/ решение об избрании/назначении руководителя³
- ✓ Доверенности на лицо, подписывающее документы по сделке (при необходимости, если документы подписываются не руководителем)⁴
- ✓ Положение о Правлении, о Совете директоров, о Генеральном директоре/Директоре (в случае если в Уставе есть имеются ссылки на то, что полномочия указанных органов определены соответствующими положениями)⁴
- ✓ Решение (протокол) соответствующего органа управления ЮЛ на совершение сделки (если в соответствии с законодательством/ учредительными документами ЮЛ принятие решение по сделке относится к компетенции данного органа)⁴
- ✓ Протокол решения Совета директоров (для АО) об определении цены отчуждаемого / приобретаемого по крупной сделке имущества⁴
- ✓ Контракт/ трудовой договор с руководителем (в случае наличия в Уставе ссылки на то, что полномочия руководителя определены в контракте/ трудовом договоре)⁴
- ✓ Письмо об отсутствии изменений в учредительных документах и о размере сделки на 1-ое число текущего месяца⁴

для ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (документы для осуществления проверки полномочий):

- ✓ Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя¹
- ✓ Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ¹
- ✓ Письмо об отсутствии печати в случае, если у индивидуального предпринимателя отсутствует печать⁵
- ✓ Доверенности на лицо, подписывающее документы по сделке (при необходимости, если документы подписываются не самим предпринимателем)⁵

для ПОРУЧИТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА:

- ✓ Заявление-анкета поручителя – физического лица;
- ✓ Копия паспорта.

для ПОРУЧИТЕЛЯ – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:

- ✓ Заявление-анкета поручителя – юридического лица;
- ✓ Копии паспортов руководителя;

¹ Документы могут быть предоставлены в виде нотариально заверенных копий или копий, заверенных регистрирующим налоговым органом

² Документы предоставляются в виде нотариально заверенных копий

³ Документы могут быть предоставлены в виде оригиналов, нотариально заверенных копий или копий, заверенных единоличным исполнительным органом

⁴ Документы предоставляются в виде оригиналов

⁵ Документы предоставляются в виде оригиналов

- ✓ Финансовая отчетность (баланс, форма №2) на две последних отчетных даты, с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности) с отметкой ИМНС/ Налоговая декларация по уплате налогов на доходы с отметкой налогового органа или подтверждением отправки (при использовании упрощенной системы налогообложения, уплате налога на вмененный доход) за 1 последний отчетный период;
- ✓ Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений;
- ✓ Документы для осуществления проверки полномочий (см. список для юридического лица).

II. Список документов, предоставляемый клиентом во время выезда представителя Банка на место ведения бизнеса:

Финансовые документы:

- ✓ Список основных средств (вне зависимости от постановки на баланс) – наименование, модель, год выпуска, стоимость приобретения, рыночная стоимость;
- ✓ Складская справка о размере ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/ф) в ценах приобретения;
- ✓ Выручка по отгрузке за последние 6 месяцев, ежемесячно (по направлениям деятельности);
- ✓ Выручка по оплате за последние 6 месяцев, ежемесячно;
- ✓ Свернутая оборотно-сальдовая ведомость (по всем счетам) за 3 последних месяца (ежемесячно);
- ✓ Список дебиторов и кредиторов с указанием наименования контрагента, суммы, даты возникновения и даты погашения;
- ✓ Справка о наличии денежных средств на р/счете и в кассе (в т.ч. векселя, пр.ценные бумаги);
- ✓ Документы (справка, аналитический счет) о накладных (постоянных) расходах предприятия за последние 3 месяца, ежемесячно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, налоги (по начислению), транспортные расходы, связь, реклама, представительские (командировочные и т.п.);
- ✓ Копии договоров с основными покупателями и поставщиками (3-4 договора¹);
- ✓ Копии кредитных договоров/ договоров займа/обеспечительных договоров¹;
- ✓ Копии иных договоров, существенно затрагивающих финансовое состояние ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ (долевого участия в строительстве, подряда, простого товарищества и т.д.)¹.

Информация об обслуживающих банках и платежной дисциплине:

- ✓ Информация об открытых расчетных/ текущих счетах, открытых в банках на территории РФ (по форме приложения к Балансу/ в свободной форме);
- ✓ Справка из обслуживающих банков об отсутствии / наличии ссудной задолженности; отсутствию / наличию картотеки №2;
- ✓ Справки из обслуживающих банков о движении средств по расчетным счетам за последние 6 месяцев.

Дополнительно могут быть запрошены документы:

- ✓ Для производства - калькуляция себестоимости производимой продукции (несколько основных позиций).
- ✓ Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения (счета-фактуры, контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.)