

**СПИСОК
НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИЛАГАЕМЫХ К ЗАЯВКЕ НА КРЕДИТ ПО ПРОГРАММАМ КРЕДИТОВАНИЯ ДРМБ
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (ЮЛ)**

1. Анкеты (оригинал, подписанный клиентом)

- Заявление-анкета на предоставление кредита для заемщика/залогодателей/поручителей
- Согласие на взаимодействие с БКИ ¹
- 2. Правоустанавливающие документы (для заверения копий необходимо предоставить оригиналы)**
- Копия Свидетельства о государственной регистрации/
Копия Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр ЮЛ (ЕГРЮЛ) ²
- Копия Свидетельства о внесении изменений в сведения об ЮЛ в ЕГРЮЛ (если изменялись данные о ЮЛ)
- Копия Свидетельства о постановке на налоговый учёт (ИНН)
- Копия Устава (действующая редакция, редакция на момент избрания руководителя и все изменения)
- Копия положения о Правлении, Совете директоров/Наблюдательном совете, генеральном директоре/директоре (в случае если в Уставе имеются соответствующие ссылки на положение)
- Копия решения о создании общества (если 1 учредитель)
- Выписка из ЕГРЮЛ для заемщика, залогодателей, поручителей (оригинал)
- Список участников общества с указанием сведений о каждом участнике общества, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, о размере долей, принадлежащих обществу, датах их перехода или приобретения обществом, заверенный подписью единоличного исполнительного органа общества и оттиском печати общества, на дату заключения сделки (для ООО)
- Копия протокола (решения) об избрании/ назначении генерального директора/директора/президента или исполнительного директора и приказа о назначении главного бухгалтера
- Копия трудового договора, заключенного с руководителем (если предусмотрено Уставом)
- Копии паспортов руководителя, учредителей, фактических собственников бизнеса, главного бухгалтера
- Письмо/справка об отсутствии изменений в учредительных документах и о размере сделки, датированное после принятия решения Банком о сделке до подписания Кредитного договора
- Копии лицензий на право занятий определёнными видами деятельности
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати
- Решение о крупной сделке/ сделке с заинтересованностью (предоставляется после одобрения банком кредита)
- Доверенности на лицо, подписывающее документы по сделке (при необходимости, если документы подписываются не руководителем)
Дополнительно для ОАО/ЗАО:
- Выписка из реестра акционеров/информация из реестра акционеров (на текущую дату);
- Протокол решения Совета директоров/Наблюдательного совета об определении цены отчуждаемого/приобретаемого по крупной сделке/сделке с заинтересованностью имущества.
- 3. Документы по основной деятельности (заверенные подписью и оттиском печати клиента)**
- Финансовая отчетность (баланс, форма №2) на две последних отчетных даты³ с приложениями (расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности) с отметкой ИФНС/ Налоговая декларация по уплате налогов на доходы с отметкой налогового органа или подтверждением отправки (при использовании специальных налоговых режимов и иных системах налогообложения) за 2 последних отчетных периода ³
- Расшифровка основных балансовых статей
- Подтверждение оплаты налогов/авансовых платежей
- Справка ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды
- Копии договоров аренды/субаренды по арендуемым объектам/свидетельство о праве собственности на объект недвижимости/земли
- Справка, содержащая управленческие данные о размере выручки по отгрузке и по оплате (помесечно) за последние 6 месяцев⁴
- Справка, содержащая управленческие данные о размере дебиторской и кредиторской задолженности на дату анализа
- Справка, содержащая управленческие данные об оплате поставщикам (помесечно) за последние 6 месяцев⁴
- Список основных средств, используемых в бизнесе (вне зависимости от постановки на баланс) – наименование, модель, год выпуска, стоимость приобретения, рыночная стоимость
- Документы о праве собственности/аренды на основные средства, используемые в бизнесе (вне зависимости от постановки на баланс)
- Документы (справка, аналитический счет) о накладных (постоянных) расходах предприятия за последние 6 месяцев⁴, помесечно: заработная плата, аренда, коммунальные услуги, транспортные расходы, связь, реклама, представительские (командировочные и т.п.)
- Складская справка о размере ТМЗ (товары, готовая продукция, сырье, п/ф) на дату анализа в ценах приобретения ⁵
- Сведения (справка или иной документ) о формировании торговой наценки, калькуляция себестоимости
- Справка об отсутствии просроченной задолженности перед сотрудниками предприятия по заработной плате
- Общая оборотно-сальдовая ведомость (по всем счетам) в разбивке по субсчетам за 6 последних месяцев (помесечно)⁴
- Справка о наличии денежных средств на расчетном счете и в кассе (в т.ч. векселя, пр. ценные бумаги)
- Копии договоров с основными покупателями и поставщиками (5 крупных договоров)
- При наличии текущих кредитов в других банках - копии кредитных договоров/договоров лизинга, договоров залога и договоров поручительств.
- Копии иных договоров, существенно затрагивающих финансовое состояние Заемщика (долевого участия в строительстве, подряда, простого товарищества и т.д.)

4. Информация об обслуживающих банках и платежной дисциплине

- Справка ИФНС об открытых расчетных/ текущих счетах, открытых в банках на территории Российской Федерации
- Справки из обслуживающих банков об отсутствии/наличии ссудной задолженности, о наличии/отсутствии картотеки №2.
- Справки из обслуживающих банков о движении средств по расчетным счетам за последние 6 месяцев, помесечно.

5. Документы на залог (заверенные подписью и оттиском печати клиента)

- **оборудование** (договоры, накладные, акты приема-передачи, платежные документы),
 - **транспорт** (копии ПТС/паспорт самоходной машины, свидетельства о регистрации, паспорта собственника),
 - **недвижимое имущество** (копия свидетельства о гос. регистрации прав собственности, документы-основания, указанные в свидетельстве о гос. регистрации прав собственности, технический паспорт объекта недвижимости, копия свидетельства о гос. регистрации прав собственности, документы-основания, указанные в свидетельстве о гос. регистрации прав собственности/договор аренды земельного участка, кадастровый план земельного участка, выписка из ЕГРП на недвижимость/землю, отчет независимой оценочной компании об оценке предмета залога, справка об отсутствии зарегистрированных лиц при залоге жилого объекта недвижимости и иные документы по дополнительному требованию согласно юридическому заключению);
 - **товар в обороте** (складская справка, накладные, платежные документы).
- Если залогодателем или поручителем является ФЛ - копии паспортов залогодателя, поручителя⁶
- Если залогодателем или поручителем является ЮЛ - копии учредительных документов (согласно списку документов для юридического лица п.2), копия Баланса предприятия и форма №2

Для проведения финансового анализа могут быть запрошены дополнительные финансовые документы.

¹ Оформляется, если с момента подачи заявления-анкеты до выдачи кредита прошло более 30 дней.

² Предоставляется юридическими лицами, зарегистрированными до 01 июля 2002 г.

³ За 4 последних отчетных периода - для бизнеса с ярко выраженной сезонностью, по кредитам на срок более 36 месяцев, по кредитам в Тарифе 4.

⁴ За 12 последних месяцев - для бизнеса с ярко выраженной сезонностью, по кредитам на срок более 36 месяцев, по кредитам в Тарифе 4.

⁵ Учитывая специфику складского учета, допускается предоставление справки в ценах продажи.

⁶ Для программы "Кредитование руководителей предприятий МСБ/ИП" обязательно наличие оригинала документа, подтверждающего уровень доходов заемщика за последние 6 месяцев (один из нижеперечисленных документов):

-Справка формы №2НДФЛ;

- Декларация о доходах физического лица;

- Налоговая декларация;

- Справка с места работы по форме Банка, заверенная руководителем предприятия/ИП и главным бухгалтером, с приложением печати организации (если руководитель имеет долю в УК предприятия, равную или превышающую 50%);

- Справка по форме Банка, заверенная учредителями предприятия, имеющими совокупную долю в УК предприятия более, чем 50% (в случае, если руководитель предприятия не имеет доли в УК предприятия, равной и превышающей 50%);

- Документы, подтверждающие регулярный доход клиента (от сдачи в аренду недвижимости, от использования нематериальных активов).