

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА¹

1. Заявка на кредит (только для Заемщика).

2. Анкета Заемщика.

3. Правоустанавливающие документы²:

* нотариально удостоверенная (или удостоверенная исполнительным органом (уполномоченным лицом исполнительного органа), или удостоверенная регистрирующим органом) копия Устава (Положения), зарегистрированного в установленном законодательством порядке;

* заверенные уполномоченным лицом и печатью Заемщика протоколы общего собрания (общего собрания акционеров) о создании общества, утверждении Устава;

* нотариально удостоверенная (или удостоверенная исполнительным органом (уполномоченным лицом исполнительного органа)¹, или удостоверенная регистрирующим органом) копия учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление);

* карточка с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати, удостоверенная нотариально (для клиентов Банка допускается снятие ксерокопий с карточки, находящейся в подразделении, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание);

* заверенные уполномоченным лицом и печатью Заемщика копии протоколов заседаний уполномоченных Уставом организаций органов и приказов о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;

* нотариально удостоверенная (или удостоверенная регистрирующим органом) копия свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей;

* выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;

* заверенная уполномоченным лицом и печатью заемщика копия разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) (запрашивается при необходимости в зависимости от спецификации деятельности Заемщика);

• состав акционеров/участников/членов/пайщиков (свыше 1% акций/долей/паев) в настоящее время, а также данные об изменениях в составе за последний год (с долей участия более 5%), в т.ч. сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица, по состоянию на момент проведения годового собрания акционеров или более позднюю дату; аналогичная информация предоставляется в отношении акционеров, владеющих более 20 % уставного капитала Заемщика.

• выписка из реестра акционеров, заверенная обществом – в случае, если общество осуществляет ведение реестра, и регистратором – если ведение реестра осуществляет регистратор.

• В случае акционерного общества - решение о выпуске акций с отметкой ФКЦБ о государственной регистрации выпуска и размещения акций.

• персональный состав коллегиальных органов управления (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления) и высшего руководящего состава (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы).

• перечень дочерних и зависимых организаций с указанием долей участия.

• нотариально удостоверенную копию Свидетельства Федеральной налоговой службы – далее по тексту ФНС России (Министерства Российской Федерации по налогам и сборам – далее по тексту МНС России) о постановке на учет в налоговом органе юридического лица.

• Копия информационного письма о наличии организации в составе Статистического регистра хозяйствующих субъектов Федеральной службы государственной статистики.

• В случае если кредит (залог/поручительство) является крупной сделкой - решение соответствующего коллегиального органа о совершении крупной сделки (для ООО – решение о заключении сделки, для АО – решение об одобрении совершения сделки), с указанием существенных условий сделки: для кредитного договора – стороны, сумма, срок, для договора залога (ипотеки) – стороны, предмет, оценочная стоимость предмета залога, указание на сделку, обязательства по которой обеспечиваются залогом, для договора поручительства – стороны, указание на сделку, обязательства по которой обеспечиваются поручительством.

¹ Для организаций, находящихся на стандартной системе налогообложения.

Аналогичный пакет документов собирается по Залогодателю/Поручителю – юридическому лицу, находящемуся на стандартной системе налогообложения

² в случае наличия расчетного/текущего счетов в ЗАО «БАРЕНЦБАНК», допускается наличие документов только в юридическом деле клиента

- 6. Ксерокопии паспортов руководителей, уполномоченного представителя Заемщика со страниц, содержащих информацию.

4. Финансовые документы Заемщика:

* бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с требованиями Минфина России, заверенная подписью руководителя и/или главного бухгалтера и печатью Заемщика³, к годовому отчету приложить пояснительную записку и аудиторского заключения (или его итоговой части) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при его отсутствии - за предшествующий год)⁴:

- в случае кредитования на срок менее трех лет - за 5 последних отчетных дат⁵
- в случае кредитования на срок 3 года и более - за 3 последних завершённых финансовых года

* а также следующих расшифровок за 5 последних отчетных дат:

- краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;
- кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов и дебиторов и дат возникновения и выделением просроченной задолженности

Наименование предприятия (дебитора (стр.230-240 баланса/кредитора (стр.620 баланса))	Сумма задолженности, руб.	В т.ч. просроченная, руб.	Дата образования задолженности	Причина образования	Перспектива погашения /Планируемая дата погашения
--	---------------------------	---------------------------	--------------------------------	---------------------	---

- долгосрочных и краткосрочных кредитов (займов, включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов (**расшифровка к представленным балансам и на дату подачи заявки**);

Кредитор	№ и дата договора	Сумма	Остаток на . . . (текущая дата)	Ставка	Сроки погашения*	Обеспечение (залоговая стоимость)	Обеспечение (балансовая стоимость)	Просроч. платежи
Кредиты всего, в т.ч.								
Займы всего, в т.ч.								
Лизинг всего, в т.ч.								
ИТОГО:	-			-	-	-	-	

- полученных и выданных обеспечений с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям (**расшифровка к представленным балансам и на дату подачи заявки**);
- оборотно-сальдовые ведомости по 50, 51, 52 счетам за последние 12 месяцев ежемесячно в разрезе обслуживаемого Банка и по субсчетам.

5. Справки и выписки:

- выписку из ЕГРЮЛ. Дата составления выписки не более 1 месяца до даты подачи заявки.
- Выписку из реестра акционеров на дату подачи заявки (для акционерных обществ)
- Справки из подразделения ФНС России (МНС России) о:
 - состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справка налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
 - счетах, открытых в коммерческих банках
- Справки банков (в ЗАО «БАРЕНЦБАНК» - справку не запрашивать) о:
 - наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах справки банков (картотека);
 - суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 12 месяцев
 - наличии/отсутствии ссудных счетов и данные об остатках на них.
- Справки Заемщика:
 - о среднесписочной численности персонала на дату подачи заявки;

³ В исключительных случаях копия бухгалтерской отчетности может быть подписана сотрудником кредитующего подразделения, либо представителем кредитной организации, с которой заключено соглашение о сотрудничестве

⁴ В случаях, предусмотренных статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №119-ФЗ “Об аудиторской деятельности”.

⁵ В период подготовки отчетов за истекший квартал представляются предварительные отчетные данные за истекший квартал. В период подготовки годового отчета (первый квартал года) представляется полный комплект документов по годовой отчетности за предшествующий отчетному финансовый год.

- о подтверждении полномочий единоличного исполнительного органа на дату подачи заявки;
- об отсутствии просроченной задолженности перед персоналом;
- о текущем составе участников общества (для ООО).

6. Документы по экономическому обоснованию возвратности кредита:

- копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части кредитуемой сделки;
- технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита⁶, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита за счет собственных средств Заемщика, с обоснованием цен реализации, расходов, рентабельности и периода окупаемости - при кредитовании торгово-посреднических сделок, отдельных поставок товаров в рамках контрактов, реализуемых в течение определенного периода, а также при финансировании этапов реализации целевых (коммерческих) программ (приложение).
- План движения денежных средств на период кредитования⁷. На усмотрение Заемщика форма может быть изменена с учетом специфики деятельности и при условии согласования ЗАО «БАРЕНЦБАНК» представленной формы.
- Бизнес-план проекта⁸.

7. Прочие документы

- Копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения (при наличии)
- Копия книги регистрации залогов (при наличии)
- Копии соглашений о совместной деятельности (при наличии)
- Подписанное руководителем юридического лица (предпринимателем) заявление о наличии/отсутствии поручительств и/или предоставленном имущественном залоге по обязательствам третьих лиц.

8. Сотрудник кредитующего подразделения вправе запросить у Заемщика другие необходимые для рассмотрения заявки документы, в том числе первичные документы бухгалтерского учета.

⁶ В случае кредитования конкретной сделки обоснования возвратности кредита за счет конкретной сделки

⁷ В случае кредитования на цели финансирования текущей деятельности

⁸ В случае кредитования инвестиционного и/или строительного проекта