

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ВЫДАЧЕ КРЕДИТА.

1. Для предварительного принятия решения о кредитовании необходимо предоставить минимальный пакет документов:

- Анкета (заполняется сотрудником банка в присутствии клиента);
- Паспорт гражданина РФ¹;
- СНИЛС (при наличии)
- Временная регистрация (при наличии);
- Свидетельство, выданное Федеральной налоговой службой Российской Федерации, о постановке на учет в налоговом органе (для заемщика/поручителя юридического лица или индивидуального предпринимателя).

2. Список документов, предоставляемый на этапе выездной проверки бизнеса:

- Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) (при наличии)
- Свидетельство о допуске к строительным работам (при наличии);
- Документы, на право пользования помещениями, задействованными в бизнесе (договор аренды/субаренды, свидетельство о собственности и т.д.);
- Бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату с подтверждением о принятии налоговым органом;
- Документы, подтверждающие уплату налога;
- Документы, подтверждающие управленческую выручку, наличие и принадлежность ТМЦ.
- Документы, подтверждающие управленческую выручку, наличие и принадлежность ТМЦ.

3. Список документов, предоставляемый на этапе выдачи кредита:

Если Вы – индивидуальный предприниматель:

- Свидетельство о регистрации в Едином государственном реестре ИП (ЕГРИП).

Если Вы – владелец малого предприятия²:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке;
- Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании единоличного исполнительного органа или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;
- Лист записи ЕГРЮЛ;
- Протокол общего собрания участников/решение единственного участника об избрании членов Совета директоров (при наличии);
- Решение единственного участника / Протокол внеочередного общего собрания участников / Протокол заседания Совета директоров об

¹ Предоставляется оригинал на каждом этапе рассмотрения вопроса о выдаче кредита

² Аналогичные документы предоставляются и поручителем, являющимся юридическим лицом

одобрении крупной сделки (по получению кредита/ по предоставлению поручительства)/ об одобрении сделки с заинтересованностью по предоставлению поручительства по кредиту (не требуется если в составе юридического лица единственный участник);

- Приказ о назначении главного бухгалтера;
- Корпоративный договор (при наличии)/письмо об отсутствии корпоративного договора;
- Нотариальное Свидетельство об удостоверении принятия общим собранием участников хозяйственного общества решений и состава участников общества, присутствующих при его принятии (с учетом порядка его удостоверения).
- Выписка из списка участников общества с ограниченной ответственностью, выданная не ранее чем за 30 дней до даты ее предоставления в Банк.
- Решение об учреждении ЮЛ (для ЮЛ, зарегистрированных после 01.09.2014г.)³
- Корпоративный договор (при наличии)/письмо об отсутствии корпоративного договора.

Требуемый пакет документов по залоговому обеспечению:

В залог оформляется недвижимое имущество:

- Документ - основание регистрации права собственности на объект недвижимости за залогодателем (договоры: купли-продажи, мены, дарения, аренды, передачи жилого помещения в собственность (приватизация); свидетельство о праве на наследство и др.).
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности залогодателя на Объект недвижимости - в случае если право собственности на Объект недвижимости приобретено после вступления в силу Федерального закона от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»/иного документа, подтверждающего право собственности залогодателя и выданного ему в соответствии с действовавшим на момент такой регистрации законодательством.
 - Копия договора аренды земельного участка (при наличии).
 - Копия охранного обязательства собственника памятника истории и культуры⁴ (при его наличии)
 - Отчет об оценке рыночной стоимости Объекта недвижимости⁵
 - Нотариально удостоверенное согласие супруга(и) заемщика/поручителя о передаче в залог Банку и возможного отчуждения в случае неисполнения кредитных обязательств (при наличии супруга(и))

В залог оформляется оборудование:

³ Подтверждение принятого решения общего собрания участников должно быть подтверждено следующим образом: путем нотариального удостоверения, если иной способ не предусмотрен Уставом общества либо решением общего собрания участников общества, принимаемым единогласно. Подтверждение принятого решения единственным участником общества не требует нотариального удостоверения.

⁴ Предоставляется только в случае, если закладываемый объект недвижимости относится к памятнику истории и культуры

⁵ Действителен для предоставления в Банк в течение 6 месяцев с даты его составления.

- Документы, устанавливающие право собственности на объекты залога (договоры купли-продажи, накладные, счета-фактуры, акты приема-передачи);
- Документы, подтверждающие оплату таможенной пошлины, копии грузовых таможенных деклараций (при импорте оборудования);
- Документы, подтверждающие оплату оборудования;
- Документы, содержащие указание на инвентарные и заводские номера оборудования (при наличии);
- Сертификаты качества, сертификаты соответствия, техническая документация (при наличии);
- Паспорт оборудования (при наличии).

В залог оформляется транспортное средство:

- Паспорт транспортного средства (ПТС)
- Свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС)
- Договор купли-продажи транспортного средства⁶;
- Документы, подтверждающие оплату транспортного средства⁷.

⁶ Не требуется, если с момента приобретения данного имущества прошло не более 12 мес. и продавец транспортного средства является производителем или официальным дилером

⁷ Не требуется, если с момента приобретения данного имущества прошло не более 12 мес. и продавец транспортного средства является производителем или официальным дилером