

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 или может быть заполнена клиентом самостоятельно);
- 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.

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 одобрении крупной сделки (по получению кредита/ по предоставлению поручительства)/ об одобрении сделки с заинтересованностью по

¹ Предоставляется оригинал на каждом этапе рассмотрения вопроса о выдаче кредита

² Аналогичные документы предоставляются и поручителем, являющимся юридическим лицом

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.

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.