

Перечень документов, представляемых Заемщиком для получения кредита

- 1. Кредитная заявка-Анкета** (по установленной форме Банка);
- 2. Заявление** о согласии субъекта кредитной истории на раскрытие основной части кредитной истории и согласие на посещение представителем Банка места нахождения бизнеса;
- 3. Заявление** о согласии на обработку персональных данных и согласие субъекта кредитной истории на раскрытие основной части кредитной истории;
- 4. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика:**

для Заемщика – Индивидуального предпринимателя:

- ✓ Паспорт гражданина РФ;

для Заемщика – Юридического лица:

- ✓ Паспорта руководителя/уполномоченного представителя ЮЛ, учредителей ЮЛ, имеющих долю участия в уставном капитале ЮЛ свыше 20 % его уставного капитала (оригиналы или копии всех страниц, заверенные ЮЛ;

- ✓ Устав в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке.

- ✓ Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника или Протокол Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа или Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;

- ✓ Приказ о назначении единоличного исполнительного органа;

- ✓ Протокол общего собрания участников/Решение единственного участника об избрании членов Совета директоров;

- ✓ Решение единственного участника / Протокол внеочередного общего собрания участников / Протокол заседания Совета директоров об одобрении сделки по получению кредита. Протокол общего собрания участников в обязательном порядке должен быть подписан всеми участниками Общества, а в случае невозможности подписания всеми участниками – протокол удостоверяется нотариально.

Решение об одобрении крупной сделки не предоставляется только ЮЛ, состоящими из одного участника, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного ЮЛ; во всех остальных случаях Решение предоставляется обязательно.

- ✓ Для акционерных обществ: выписка из реестра акционеров, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты подачи заявки в Банк (оригинал).

Клиенты Банка предоставляют документы из п. 2 только в случае наличия изменений в таких документах или изменений в составе органов управления.

5. Документы по хозяйственной деятельности Заемщика:

- ✓ Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;

- ✓ Свидетельство о допуске к определенному виду или видам работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, выданное саморегулируемой организацией, для видов деятельности, требующих вступление в саморегулируемую организацию в соответствии с действующим законодательством;

- ✓ Документы, подтверждающие право пользования площадями, задействованными в бизнесе (договор аренды/субаренды, свидетельство о собственности и т.д.);

6. Финансовые документы:

Для ООО:

- ✓ Карточка счета 51 за последние 12 календарных месяцев – в форматах pdf и MS Excel
- ✓ При отсутствии данных по п. 1 – выписки по расчетным счетам, открытым в банках за последние 12 календарных месяцев – в форматах pdf и MS Excel

Для ИП:

- ✓ Карточка счета 51 за последние 12 календарных месяцев – в форматах pdf и MS Excel
- ✓ Выписки по расчетным счетам, открытым в банках за последние 12 календарных месяцев – в форматах pdf и MS Excel
- ✓ При отсутствии данных по п. 2 – выписка из кассовой книги за последние 12 календарных месяцев
- ✓ Финансовая отчетность с отметкой налогового органа/с обязательным предоставлением квитанции в случае оправки по электронным каналам связи, на последнюю отчетную дату в соответствии Таблицей 1. Отчетность может быть предоставлена на предыдущую отчетную дату в случае, если не наступил срок подачи отчетности в Федеральную налоговую службу.

Таблица 1. Финансовая отчетность

Система налогообложения	Вид отчетного документа	Периодичность предоставления, отчетная дата	Срок подачи в Федеральную налоговую службу
Общая система налогообложения	Налоговая декларация по НДС, Декларация по форме 3-НДФЛ	Календарный год, 01 января	до 30 апреля
Упрощенная система налогообложения	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Календарный год, 01 января	до 30 апреля
Патентная система налогообложения	Патент	Если патент оформлен на срок менее 6 месяцев, то налог уплачивается полностью в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента. Если же период действия патента составляет не менее полгода, то в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента должна быть произведена оплата одной трети стоимости патента, выданного в налоговом органе. Оставшаяся стоимость патента оплачивается не позднее 30 календарных дней до даты окончания налогового периода.	
Единый сельскохозяйственный налог	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах	Календарный год, 01 января	до 31 марта
	Налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу	Календарный год, 01 января	до 31 марта

7. Документы, предоставляемые Поручителем – Физическим лицом:

- ✓ Анкета Поручителя;
- ✓ Паспорт гражданина РФ;
- ✓ Заявление о согласии на обработку персональных данных и согласие субъекта кредитной истории на раскрытие основной части кредитной истории.