

Список документов, предоставляемых Клиентом – юридическим лицом для получения кредитного продукта

1. Анкета-Заявка Клиента. (По форме Приложения № 1.1 к настоящему Положению)
2. Документы, подтверждающие правоспособность Клиента:
 - 2.1. Выписка (оригинал) из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающая правовой статус юридического лица и содержащая актуальные сведения о юридическом лице, с момента формирования которой прошло не более 30 дней (ИФНС);
 - 2.2. Пакет документов, необходимый для открытия расчетного счета в Банке, в случае если Клиент на момент обращения в Банка с целью получения кредитного продукта не имеет такового. Пакет документов предоставляется в соответствии с требованиями Правилами №708 (или иного документа, регламентирующего порядок открытия расчетных счетов в Банке).
 - 2.3. Иные документы по требованию Банка (в том числе по причине изменения и дополнения учредительных документов).

2.3. Для акционерных обществ (АО) и обществ с ограниченной ответственностью (ООО) дополнительно представляются:

- Копия протокола, заверенная председательствующим на собрании лицом и скрепленная печатью юридического лица, *либо* выписка из протокола годового / внеочередного общего собрания акционеров (участников), подписанная председательствующим на собрании лицом и скрепленная печатью юридического лица, об определении численного состава и об избрании членов Совета директоров (для обществ, в которых законом или Уставом предусмотрено образование (избрание) членов Совета директоров);
- Копия отчета об итогах выпуска акций, подтверждающего регистрацию выпуска акций в ФСФР (ФКЦБ и/или Банке России) (только для АО);
- Документ, подтверждающий состав акционеров Общества, содержащий сведения из реестра владельцев именных ценных бумаг об акционерах – зарегистрированных лицах и количестве принадлежащих им обыкновенных и привилегированных акций (с раскрытием информации о номинальных держателях), составленный, подписанный и скрепленный печатью специализированного держателя реестра акционеров, *имеющего предусмотренную законом лицензию* Документ должен быть датирован не ранее чем за 30 календарных дней до даты рассмотрения кредитной заявки);
- Корпоративный договор (см. 67,2 ГК РФ) – в случае наличия такового в Банк предоставляется нотариально удостоверенная копия договора, *либо* копия договора, удостоверенная единоличным исполнительным органом (руководителем) общества и скрепленная печатью общества;
- Документ, подтверждающий принятие уполномоченным органом (Советом директоров, собранием акционеров, собранием участников и т.д.) Общества решение об одобрении сделки (в случае необходимости).

2.4. В случае если Клиент является

А) государственной корпорацией, государственной компанией, субъектом естественных монополий*, организацией, осуществляющей регулируемые виды деятельности в сфере электроснабжения, газоснабжения, теплоснабжения, водоснабжения, водоотведения, очистки сточных вод, утилизации (захоронения) твердых бытовых отходов, государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, автономным учреждением, а также хозяйственным обществом, в уставном капитале которого доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в совокупности превышает пятьдесят процентов;

(**Пояснение***: субъект естественной монополии - хозяйствующий субъект, занятый производством (реализацией) товаров в условиях естественной монополии; Сферы деятельности субъектов естественных монополий регулируются Федеральным законом от 17.08.1995 N 147-ФЗ "О естественных монополиях".)

Б) дочерними хозяйственными обществами, в уставном капитале которых более пятидесяти процентов долей в совокупности принадлежит указанным в подпункте А настоящего пункта 2.4 части юридическим лицам;

В) дочерними хозяйственными обществами, в уставном капитале которых более пятидесяти процентов долей в совокупности принадлежит указанным в подпункте Б настоящего пункта 2.4 дочерним хозяйственным обществам;

Г) бюджетным учреждением при наличии правового акта, утвержденного в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" и размещенного до начала года в единой информационной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона № 223-ФЗ, при осуществлении им особых видов закупок.

в совокупности с пакетом документов, поименованных в пунктах 2.1.- 2.3., для участия Банка в закупке (при этом Клиент обязан провести отбор финансовой организации для оказания финансовых услуг, в том числе по предоставлению кредита, выдаче банковских гарантий) предоставляются:

➤ Положение о закупке (в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями), утвержденное соответствующим органом управления Заказчика (п.3 ст.2 Закона № 223-ФЗ) и размещенное в единой информационной системе (далее – ЕИС), либо ссылка на страницу в ЕИС, в которой размещено Положение о закупке.

➤ Ссылка на страницу в единой информационной системе, на которой размещены:

- план закупки товаров, работ, услуг на срок не менее чем один год.

- информация о закупке, в том числе извещение о закупке, документация о закупке, проект договора, являющийся неотъемлемой частью извещения о закупке и документации о закупке,

➤ иные документы по требованию ответственного работника Кредитного подразделения Банка.

2.5. В случае если Клиент является муниципальным унитарным предприятием или государственным унитарным предприятием:

в совокупности с пакетом документов, поименованных в пунктах 2.1.-2.2., предприятие представляет:

согласие (подлинник) собственника имущества предприятия на совершение заимствований – получение кредита / совершение кредитного договора, который предприятие намерено заключить с Банком.

2.6. В случае если Клиент является сельскохозяйственным кооперативом и создан в форме сельскохозяйственного производственного кооператива или сельскохозяйственного потребительского кооператива (далее - сельскохозяйственный кооператив):

в совокупности с пакетом документов, поименованных выше (за исключением документов, указанных в п.2.3, 2.4., 2.5 настоящего Положения), сельскохозяйственный кооператив представляет:

➤ заверенную уполномоченным лицом кооператива и скрепленную соответствующей печатью копию протокола *либо* выписку (оформленную и заверенную в соответствии с требованиями законодательства) из протокола общего собрания членов кооператива / собрания уполномоченных, осуществившего выборы председателя, членов правления кооператива и членов наблюдательного совета кооператива;

➤ справку (подлинник) в произвольной форме, выданную председателем Наблюдательного совета кооператива, подтверждающую сведения о том, что Наблюдательный совет кооператива не приостанавливал полномочий членов правления кооператива и (или) председателя кооператива;

➤ **протокол (подлинник) Правления кооператива**, содержащий решение членов Правления кооператива об одобрении заключения кредитного договора. Предоставляется в случае, если размер кредитных обязательств Клиента перед Банком, с учетом имеющейся задолженности перед Банком, в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет **до 10 процентов**;

➤ **протокол (подлинник), содержащий совместное решение Правления кооператива и Наблюдательного совета кооператива** об одобрении заключения кредитного договора. Предоставляется в случае, если размер кредитных обязательств Клиента перед Банком, с учетом имеющейся задолженности перед Банком, в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет **от 10 до 20 процентов**;

➤ **протокол (подлинник) общего собрания членов кооператива / собрания уполномоченных**, содержащий решение общего собрания членов кооператива / собрания уполномоченных, об

одобрении заключения кредитного договора. Предоставляется в случае если размер кредитных обязательств Клиента перед Банком, с учетом имеющейся задолженности перед Банком, в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет **свыше 20 процентов**.

2.7. В случае если Клиент является потребительским обществом*

в совокупности с пакетом документов, поименованных выше (за исключением документов, указанных в п.2.3, 2.4., 2.5, 2.6 Приложения № 3 к Положению), потребительское общество (далее – ПО) представляет:

➤ заверенную уполномоченным лицом ПО и скрепленную соответствующей печатью копию протокола *либо* выписку (оформленную и заверенную в соответствии с требованиями законодательства) из протокола общего собрания членов ПО / собрания уполномоченных, **осуществившего выборы** председателя ПО и членов совета ПО;

➤ заверенную уполномоченным лицом ПО и скрепленную соответствующей печатью копию протокола *либо* выписку (оформленную и заверенную в соответствии с требованиями законодательства) из протокола совета ПО, **осуществившего назначение** председателя правления ПО, членов правления ПО;

➤ Решение органа управления потребительского общества на совершение кредитного договора / договора о предоставлении банковской гарантии (на совершение сделки или несколько взаимосвязанных сделок). Решение об одобрении сделки должно быть принято согласно Уставу потребительского общества, в соответствии с которым определяются компетенция органов управления ПО, порядок принятия ими решений и их оформление.

(Пояснение*:

Закон РФ от 19.06.1992 N 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации")

В случае если Клиент является потребительским обществом, кроме поименованных в подпункте 2.7 документов, предоставляется:

➤ решение уполномоченных органов потребительского общества об одобрении заключения соответствующего Соглашения о внесении изменений в кредитный договор / сделку, оформленное согласно требованиям, изложенным в подпункте 2.7 Приложения.

➤ другие необходимые материалы и документы по требованию ответственного работника Кредитного подразделения Банка.

3. Копии страниц паспорта (гражданина РФ) руководителя, содержащие информацию об органе, выдавшем документ, ФИО гражданина, актуальной прописке и сведениях о выданных ранее паспортах (либо лиц, которые уполномочены подписать договор на основании доверенности).

4. Копии внутренних документов общества, утвержденные решением общего собрания участников / акционеров общества (Положения о единоличном исполнительном органе общества, Положения о Совете директоров (Наблюдательном совете) общества, Положения о Дирекции (Правлении) общества, Положения о порядке проведения общего собрания участников / акционеров общества (путем совместного присутствия и заочного голосования) и др.), регламентирующих порядок деятельности органов управления общества – в случае наличия таковых.

5. Документы по технико-экономическому обоснованию проекта:

➤ прогноз движения денежных средств на текущий год или на период кредитования с пояснительной запиской (Приложение №7 к Положению);

➤ заверенные уполномоченным лицом юридического лица и скрепленные печатью юридического лица копии контрактов/договоров на закупку товара, на реализацию закупаемого за счет кредита товара (при их наличии);

➤ для банковских гарантий – заверенные уполномоченным лицом юридического лица и скрепленные печатью юридического лица копию контракта или информационную карту конкурса.

6. Комплект документов, характеризующих финансовое состояние клиента:

➤ годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная по формам, утвержденным Министерством финансов Российской Федерации;

- публикуемая отчетность за три последних завершённых финансовых года (предоставляется юридическими лицами, для которых законодательством установлена обязанность опубликования данной отчетности);
- форма № 1 «Бухгалтерский баланс» **на три последние квартальные даты** при наличии: с отметкой налоговой инспекции, либо с копией почтового уведомления, либо с копией электронного протокола (копии баланса должны быть заверены уполномоченным лицом и скреплены печатью организации);
- форма №2 «Отчет о финансовых результатах» **за пять последних квартальных дат**, с оригиналом отметки налоговой инспекции, либо с копией почтового уведомления, либо с копией электронного протокола (форма должна быть подписана уполномоченными лицами и скреплена печатью организации);
- для Клиента - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего специальные налоговые режимы:
 - сведения о доходах и расходах за пять последних квартальных дат, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации;
 - копия и оригинал (для обозрения) декларации об уплате единого налога на вмененный доход с оригиналом отметки налоговой инспекции (декларация должна быть подписана уполномоченными лицами и скреплена печатью организации);
 - сведения из кассовой книги, подтверждающие получение выручки;
- копия и оригинал (для обозрения) декларация об уплате НДС с оригиналом отметки налоговой инспекции (декларация должна быть подписана уполномоченными лицами и скреплена печатью организации) при наличии;
- общие поквартальные оборотно-сальдовые ведомости по всем счетам бухгалтерского учета за последние пять полных кварталов с указанием входящих и исходящих остатков, дебетовых и кредитовых оборотов;
- поквартальные оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за последние пять полных кварталов с указанием основных контрагентов и/или счетов-корреспондентов и/или основных объектов учета по следующим счетам (и соответствующим субсчетам в разрезе каждого счета) 01, 02, 04, 05, 07, 08, 10, 20, 23, 25, 26, 29, 10, 41, 42, 43, 44, 46, 50, 51, 52, 55, 58, 59, 60, 62, 63, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, 80, 83, 90, 91. В случае наличия особенностей бухгалтерского учета могут запрашиваться иные счета. Если организация в указанных периодах не использовала какие-либо из приведенных выше счетов или использовала незначительно (что подтверждается данными общих поквартальных оборотно-сальдовых ведомостей по счетам бухгалтерского учета за последние пять полных кварталов) оборотно-сальдовые ведомости по данным счетам не предоставляются.
- **справки из банков, содержащие следующие сведения:**
 - размер поступлений и средних остатков по расчетным и валютным счетам за последние шесть месяцев; отсутствие (присутствие) у Клиента картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями;
 - наличие заключенных кредитных договоров (установленных лимитах, действующих банковских гарантий), размере ссудной задолженности по данным договорам, сроков погашения, виде и размере обеспечения; наличие/отсутствие кредитной истории и просроченной задолженности по основному долгу и процентам;
 - справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций, выданная ИФНС по установленной законодательством форме, и позволяющая однозначно судить о размере задолженности или об ее отсутствии;
 - справки о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам, выданные органами контроля за уплатой страховых взносов;
 - (для кредитов по программе на выдачу заработной платы) Расчет по начисленным и оплаченным страховым взносам на ОПС в ПФР РФ и на ОМС в ФФОМС (форма РВС-1 ПФР).
 - справка из ИФНС обо всех расчетных счетах Клиента;
 - другие необходимые материалы и документы по требованию ответственного работника Кредитного подразделения Банка.

- **7. Документы, предоставляемые Клиентом при его обращении в Банк с ходатайством о пролонгации кредита (продлении срока исполнения кредитных обязательств) и/или внесении иных изменений в существенные условия кредитного договора (за исключением снижения размера процентной ставки и/или размера комиссионного вознаграждения):**
- ходатайство, содержащее следующую информацию:
 - условия испрашиваемой пролонгации, изменения графика погашения, реструктуризации;
 - причины, побудившие Клиента к изменению условий договора;
 - причины, вызвавшие временную потерю платежеспособности;
 - меры, принятые Клиентом для восстановления платежеспособности;
 - прогноз по восстановлению Клиентом нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе (за счет каких изменений);
 - конкретные источники погашения кредита;
 - при необходимости информацию по дополнительному обеспечению;
 - документы, подтверждающие наличие источников погашения пролонгируемого кредита, указанных в ходатайстве;
 - анкета Клиента (По форме Приложения № 1.1 к Положению);
 - выписка (оригинал) из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающая правовой статус юридического лица (ИФНС), с момента оформления которой прошло не более 30 дней;
 - справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций, выданная ИФНС по установленной законодательством форме, и позволяющая однозначно судить о размере задолженности или об ее отсутствии;
 - справки о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам, выданные органами контроля за уплатой страховых взносов;
 - Документ, подтверждающий принятие уполномоченным органом (Советом директоров, собранием акционеров, собранием участников и т.д.) Общества решение об одобрении сделки (в случае необходимости)

В случае если Клиент является муниципальным унитарным предприятием или государственным унитарным предприятием, кроме поименованных в подпункте 2.5 настоящего Приложения документов, предоставляется:

- согласие (подлинник) собственника имущества предприятия на совершение заимствований – заключение Соглашения об изменении существенных условий кредитного договора (договора о предоставлении банковской гарантии). В согласии собственника имущества должны быть указаны существенные условия кредитного договора, срок возврата кредита, который предприятие намерено продлить, а также направление использования привлекаемых средств (цель кредитования).

В случае если Клиент является сельскохозяйственным кооперативом, кроме поименованных в подпункте 2.6 настоящего Приложения документов, предоставляется:

- решение уполномоченных органов кооператива об одобрении заключения соответствующего Соглашения о внесении изменений в кредитный договор, оформленное согласно требованиям, изложенным в подпункте 2.6 Приложения.
- другие необходимые материалы и документы по требованию ответственного работника Кредитного подразделения Банка.

7.1. Документы, предоставляемые Клиентом при его обращении в Банк с ходатайством о снижении размера процентной ставки и/или размера комиссионного вознаграждения:

- ходатайство о снижении размера процентной ставки и/или размера комиссионного вознаграждения в произвольной форме;
- выписка (оригинал) из единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающая правовой статус юридического лица (ИФНС), с даты оформления которой прошло не более 30 дней;
- Документ, подтверждающий принятие уполномоченным органом (Советом директоров, собранием акционеров, собранием участников и т.д.) Общества решение об одобрении сделки (в случае необходимости)

В случае если Клиент является муниципальным унитарным предприятием или государственным унитарным предприятием, кроме поименованных в подпункте 2.5 настоящего Приложения документов, предоставляется:

- согласие (подлинник) собственника имущества предприятия на заключение Соглашения об изменении существенных условий кредитного договора (снижении процентной ставки и/или размера комиссионного вознаграждения). В согласии собственника имущества должны быть указаны существенные условия кредитного договора, размер снижения процентной ставки и/или комиссионного вознаграждения.

В случае если Клиент является сельскохозяйственным кооперативом, кроме поименованных в подпункте 2.6 настоящего Приложения документов, предоставляется:

- решение уполномоченных органов кооператива об одобрении заключения соответствующего Соглашения о внесении изменений в кредитный договор (снижении размера процентной ставки и/или размера комиссионного вознаграждения), оформленное согласно требованиям, изложенным в подпункте 2.6 Приложения.
- другие необходимые материалы и документы по требованию ответственного работника Кредитного подразделения Банка.