## ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

предоставляемых **Юридическим лицом /Заемщиком/Залогодателем/Поручителем**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПРАВОВЫЕДОКУМЕНТЫ | | | |
| Предоставляются при условии отсутствия открытого расчетного (и иного счета) в «СИБСОЦБАНК» ООО: | | | |
| **№ п/п** | **Наименование документа** | **Примечание** | **Вид документа** |
| 1 | Документ о создании ЮЛ | *решение, протокол, постановление, учредительный договор, соглашение о создании и т.д.* | *1заверенная копия* |
| 2 | Устав (Положение) | *с изменениями и дополнениями* | *1заверенная копия* |
| 3 | Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) |  | *1заверенная копия* |
| 4 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) |  | *1заверенная копия* |
| 5 | Решение/Распоряжение/Приказ (выписки из них) об избрании/о назначении единоличного исполнительного органа ЮЛ, коллегиального исполнительного органа ЮЛ | *принятые соответствующим органом, в чью компетенцию по Уставу ЮЛ входит решение данного вопроса* | *1заверенная копия* |
| 6 | Договор между ЮЛ и единоличным исполнительным органом |  | *1заверенная копия* |
| 7 | Выписка из приказа о назначении на должность главного бухгалтера ЮЛ | *в случае отсутствия главного бухгалтера предоставляется оригинал справки либо иного документа, подтверждающие информацию о юридическом/физическом лице, осуществляющем ведение бухгалтерского учета* | *оригинал или* *1заверенная копия* |
| 8 | Лицензия | *если деятельность подлежит лицензированию* | *1заверенная копия* |
| 9 | Сведения о бенефициарном владельце | *по форме Банка* | *оригинал* |
| ***Предоставляются обязательно:*** | | | |
| 1 | Протокол общего собрания участников общества/Решение единственного участника о даче согласия на заключение крупной сделки/сделки с заинтересованностью.  Либо Выписка из указанного протокола/решения единственного участника при условии предоставления копии, снятой с оригинала протокола. | *подписанный и оформленный в соответствии с требованиями законодательства*  *оформленная в соответствии с учредительными документами клиента и с приложением полномочий лица, подписавшего выписку* | *оригинал*  *оригинал и*  *1заверенная копия Протокола* |
| 2 | Выписка из реестра акционеров общества |  | *оригинал или 1заверенная копия* |
| 3 | Штатное расписание с указанием ФОТ (фонд оплаты труда) |  | *1заверенная копия* |
| 4 | Договор аренды недвижимого имущества, либо иные документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество | *на офисное помещение, торговую точку, складское помещение, земельный участок* | *1заверенная копия* |
| ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ | | | |
| 1 | 2Заявка на получение кредита | *по форме Банка* | *оригинал* |
| 2 | Анкета ЮЛ | *по форме Банка* | *оригинал* |
| 3 | 2Заявление ЮЛ на оказание услуг | *по форме Банка* | *оригинал* |
| ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ | | | |
| 1 | Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах с приложениями, оформленные в соответствии с законодательством РФ. Пояснительная записка и аудиторское заключение (или его итоговая часть) при обязательном аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности (при наличии). | *за последний отчетный год* | - на бумажном носителе с отметкой налогового органа о принятии или с копией почтовой квитанции об отправке с описью вложения;  - в электронном виде с использованием электронной подписи (далее - ЭП) налогоплательщика и ЭП должностного лица налогового органа |
| 2 | Управленческая отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) | *за последний отчетный период текущего года и аналогичный период прошлого года* | *оригинал* |
| 3 | Декларации о доходах в соответствии с применяемым режимом налогообложения (ОСН, УСН, ЕСХН), оформленные в соответствии с законодательством РФ | *за последний отчетный год, за последний отчетный период текущего года и аналогичный период прошлого года* | - на бумажном носителе с отметкой налогового органа о принятии или с копией почтовой квитанции об отправке с описью вложения;  - в электронном виде с использованием электронной подписи (далее - ЭП) налогоплательщика и ЭП должностного лица налогового органа |
| 4 | Расшифровки основных статей баланса:  * основные средства; * запасы; * краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения; * кредиторская и дебиторская задолженность (в разрезе контрагентов); * другие статьи более 5% от валюты баланса. | *на последнюю отчетную дату**по форме банка* | *оригинал* |
| 5 | Справка о наличии (отсутствии) ссудной и приравненной к ней задолженности | *- по форме Банка на последнюю отчетную и текущую даты с приложением копий соответствующих договоров и дополнительных соглашений к ним;*  *при выдаче кредита, предоставлении годовой и промежуточной отчетности* | *оригинал* |
| 6 | Справка о выданных поручительствах и залогах за третьих лиц | *- по форме Банка на текущую дату;* *- в случае отсутствия поручительств и залогов за 3-х лиц составляется соответствующая справка;*  *- при выдаче кредита, предоставлении годовой и промежуточной отчетности* | *оригинал* |
| 7 | Справка об отсутствии (наличии) задолженности перед работниками | *по форме Банка на последнюю отчетную и текущую даты* | *оригинал* |
| 8 | Справки из обслуживающих банков об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте РФ и иностранной валюте и наличии (отсутствии) претензий к ним | *- на текущую дату за последний отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год), но не менее чем за 6 месяцев;  с указанием сроков возникновения и исполнения обязательств;* *- при выдаче кредита и предоставлении годовой отчетности (при предоставлении промежуточной отчетности по требованию Банка).* | *оригинал или 1заверенная копия* |
| 9 | Справки из обслуживающих банков о наличии (отсутствии) ссудной и приравненной к ней задолженности | *- на текущую дату* *с указанием номеров договоров, суммы задолженности в разрезе договоров, сроков возникновения и погашения задолженности согласно договору, наименования и суммы залогового обеспечения, информации о наличии просроченной задолженности (вид задолженности, сумма, сроки возникновения)* *- при выдаче кредита и предоставлении годовой отчетности (при предоставлении промежуточной отчетности по требованию Банка).* | *оригинал или 1заверенная копия* |
| 10 | Справка из ИФНС о наличии расчетных счетов | *- на текущую дату*  *- при выдаче кредита и предоставлении годовой отчетности (при предоставлении промежуточной отчетности по требованию Банка)* | *оригинал или 1заверенная копия* |
| 11 | Справка из ИФНС о состоянии расчетов с бюджетом | *- на текущую дату,**при наличии просроченной задолженности - акт сверки расчетов с бюджетом или справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга;* *- при выдаче кредита и предоставлении годовой отчетности (при предоставлении промежуточной отчетности по требованию Банка)* | *оригинал или 1заверенная копия* |
| 12 | Сведения по форме ЕФС-1 | *за отчетный период  (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год)* | *1заверенная копия* |
| 13 | Информация об объемах и структуре поступлений на расчетные счета | *- анализ 51 счета в разрезе счетов и банков* *или* *структура поступлений на р/с по форме банка;* *- за последний отчетный период (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год), но не менее чем за 6 месяцев;* *- при выдаче кредита, предоставлении годовой и промежуточной отчетности* | *оригинал* |
| 14 | 3Справка о наличии расчетных счетов | *- по форме Банка на текущую дату;**- при предоставлении промежуточной отчетности* | *оригинал* |
| 15 | 3Справка о состоянии расчетов с бюджетом | *- по форме Банка на текущую дату;**- при предоставлении промежуточной отчетности* | *оригинал* |
| 16 | 2Технико-экономическое обоснование (ТЭО, бизнес-план) использования кредита | *При наличии, либо по требованию Банка.*  *Возможно заполнение ТЭО по форме Банка.* | *оригинал* |
| 17 | 2Информация на текущую дату о фактически сложившихся показателях текущей деятельности Заемщика (доходов и расходов), предусмотренных бизнес-планом либо ТЭО (отклонение финансовых плановых показателей от фактических, ход реализации кредитного продукта с необходимыми пояснениями). | *при предоставлении годовой отчетности в случае, если бизнес-план либо ТЭО предоставлялся Заемщиком для получения кредита.* | *оригинал* |
| 18 | 2Документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств | *в т.ч. как правило: договоры, приложения и дополнения к ним, счета на оплату, счета-фактуры и товарные накладные и т.п.* | *1заверенная копия* |
| 19 | Иные отчетно-финансовые документы  (*оборотно - сальдовые ведомости за последний завершенный квартал (выдержки из них), и (или) карточки по счетам бухгалтерского учета 01, 02, 10, 41, 60, 62, 76, и (или) копии договоров с основными контрагентами заемщика и прочие)* | *по требованию Банка* |  |
| ДОКУМЕНТЫ ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА | | | |
| 1 | Анкета ФЛ | *по форме Банка* | *оригинал* |
| 2 | Паспорт | *1 лист, прописка, семейное положение, дети* | *1заверенная копия* |
| 3 | СНИЛС |  | *1заверенная копия* |
| 4 | ИНН |  | *1заверенная копия* |
| 5 | Справка о доходах ФЛ | *Расчет (форма 6-НДФЛ)/Справка о доходах и суммах налога ФЛ (п.3 ст.230 НК РФ)*  *либо справка из CФР о начислении пенсии, пр. документы*  *за последние 6 месяцев* | *оригинал* |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*1*Копия должна быть заверена клиентом (ЮЛ), либо кредитным работником Банка при условии установления их соответствия оригиналам документов.

*2*Документы, предоставляемые только Заемщиком.

*3*Документы, предоставляемые только Заемщиком и Залогодателем (ЮЛ).