ВУЗ•БАНК

Уральский Банк реконструкции и развития

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВОУСТАНАВЛИВАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ, необходимых при рассмотрении заявки на финансирование

Для предпринимателя без образования юридического лица:

- Копия Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр и, в случае регистрации индивидуального предпринимателя – до 01.01.05г., копия Свидетельства о регистрации
- Копия документа Областного отдела статистики о присвоении кодов или Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (принимается вместо документа Областного отдела статистики только при наличии сведений о видах экономической деятельности (кодов ОКВЭД))
- Копия банковской карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенная Банком (Предоставляется в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита).
- Копия Свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копия паспорта (снимается копия со всех страниц, в том числе с пустых).
- Копии лицензий и патентов на деятельность (при наличии).

Для юридического лица:

- Копии учредительных документов в действующей редакции (Устава[1], Учредительного договора (при наличии), договора об учреждении общества (при наличии), либо сведения об участниках общества по форме Банка (предоставляются юридическими лицами, зарегистрированными после 01.07.2009 г.)).
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая помимо прочей информации сведения о единоличном исполнительном органе организации, и регистрации изменений, внесенных в её учредительные документы (Срок действия выписки из ЕГРЮЛ не более 5 дней с даты ее оформления)
- Копия Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр и, в случае регистрации юр.лица до 01.07.2002г., копия Свидетельства о регистрации
- Копия Свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Копия документа Областного отдела статистики о присвоении кодов[2].
- Копии документов о назначении (выборах) директора, гл. бухгалтера (копия протокола избрания руководителя (выписка из него), копия приказа о назначении на должность гл. бухгалтера, либо письмо об отсутствии гл. бухгалтера).
- Копия банковской карточки с образцами подписей и оттиском печати, заверенная Банком (Предоставляется в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита).
- Копии лицензий и патентов на деятельность (при наличии).
- Копии паспортов руководителей.
- Документы, подтверждающие принятие решения о совершении «крупной» сделки (Перечень см.ниже. Предоставляется в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита)[3]

Для поручителя/залогодателя - физического лица/ИП:

- Внутренний общегражданский паспорт РФ физического лица (снимаются копии со всех страниц, в том числе и с пустых).
- Согласие на совершение сделки супруга/супруги залогодателя – индивидуального предпринимателя, физ.лица (Предоставляется в нотариальной форме или в простой письменной форме при подписании договора (в виде записи в договоре) в присутствии сотрудника Банка))

Для юридических лиц, находящихся в государственной или муниципальной собственности дополнительно предоставляется:

- Разрешение собственника имущества на получение кредита/гарантии, залог, поручительство

Копии документов, предоставляемых в банк, должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверены печатью юридического лица / предпринимателя без образования юридического лица.

При предоставлении копий документов обязательно должны быть предъявлены оригиналы документов для проверки их идентичности копиям.

1 При отсутствии редакции с учетом всех изменений дополнительно предоставляются изменения в Устав и свидетельства о государственной регистрации изменений.

2 Предоставляется в Банк только в случае отсутствия в Выписке из ЕГРЮЛ сведений о видах экономической деятельности (кодов ОКВЭД) и в иных случаях по требованию Банка.

3 В случае непредставления документов для определения «крупности» сделки, в обязательном порядке независимо от суммы сделки предоставляются документы, подтверждающие принятие решения о совершении «крупной» сделки.

ВУЗ•БАНК

Уральский Банк реконструкции и развития

Порядок подтверждения принятия решения о совершении «крупной» сделки

Документы для определения «крупности» сделки:
(Предоставляются в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита)

Для юридических лиц, применяющих обычную систему налогообложения или систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД):	**Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСН):**
▪ бухгалтерский баланс (ф.№1) на последний календарный день месяца, предшествующий месяцу заключения сделки (должен быть подписан руководителем и главным бухгалтера (при наличии), заверен печатью)	▪ оборотно-сальдовый баланс на последний календарный день месяца, предшествующий месяцу заключения сделки (должен быть подписан руководителем и главным бухгалтера (при наличии), заверен печатью)

Для Акционерного общества крупной сделкой считается сделка (в том числе кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок по получению кредита, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества. Уставом общества могут быть установлены также иные случаи, при которых на совершаемые обществом сделки распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Для общества с ограниченной ответственностью крупной считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, если уставом общества не предусмотрен более высокий размер «крупной» сделки.

Документы, подтверждающие принятие решения о совершении «крупной» сделки:
(Предоставляются в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита)

Для общества с ограниченной ответственностью (в соответствии с компетенцией по принятию решений о совершении «крупных» сделок):

- протокол общего собрания участников общества об одобрении «крупной» сделки и список участников общества на дату одобрения «крупной сделки»
- если одобрение данной «крупной» сделки относится к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) общества, то протокол заседания Совета Директоров (наблюдательного совета) общества об одобрении «крупной» сделки, протокол общего собрания участников общества об избрании данного Совета директоров и список участников общества на дату избрания данного Совета директоров
- решение единственного участника общества об одобрении «крупной» сделки; к решению единственного участника об одобрении крупной сделки прикладывается список участников на дату одобрения.

Для акционерного общества (в соответствии с компетенцией по принятию решений о совершении «крупных» сделок):

- протокол общего собрания акционеров общества об одобрении «крупной» сделки и список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, одобрившем «крупную» сделку;
- если одобрение данной «крупной» сделки относится к компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, то протокол заседания Совета Директоров (наблюдательного совета) общества об одобрении «крупной» сделки, решение очередного годового общего собрания акционеров о формировании совета директоров (наблюдательного совета), а также список акционеров, имеющих право на участие в данном общем собрании;
- решение единственного акционера об одобрении «крупной» сделки; к решению единственного акционера об одобрении крупной сделки прикладывается список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.