

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВОУСТАНОВЛИВАЮЩИХ 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 (Устава¹, 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 кодов².
- 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.

При регистрации юридического лица по электронным каналам связи (в том числе непосредственно через официальный сайт регистрирующего органа, многофункциональный центр (далее - МФЦ), через нотариуса) Устав может быть предоставлен в Банк в виде документа на бумажном носителе с отметкой о наличии электронной подписи налогового органа, заверенного одним из следующих способов:

1. подписью руководителя и печатью (при наличии) организации на прошивке в конце Устава;
 2. оригинальной отметкой инспекции, подтверждающей соответствие содержанию полученных организацией электронных документов от инспекции (наличие надписи «документ соответствует содержанию электронного документа»), в соответствии с порядком, установленным при предоставлении государственной услуги в электронной форме;
 3. оригинальной отметкой МФЦ, подтверждающей содержание электронных документов, полученных МФЦ от инспекции (в случае регистрации юридического лица через МФЦ);
 4. удостоверением нотариусом равнозначности (тождественности) документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате (в случае регистрации юридического лица через нотариуса).
- Банк имеет право запрашивать у юридического лица / индивидуального предпринимателя любые документы, не входящие в данный перечень, на усмотрение Банка.



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):
<ul style="list-style-type: none">бухгалтерский баланс (ф.№1) на последний календарный день месяца, предшествующий месяцу заключения сделки (должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверен печатью)	<ul style="list-style-type: none">оборотно-сальдовый баланс на последний календарный день месяца, предшествующий месяцу заключения сделки (должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверен печатью)

Для Акционерного общества/ Общества с ограниченной ответственностью крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности и связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества (в том числе кредит, залог, поручительство), цена или балансовая стоимость которого составляет **25 и более процентов балансовой стоимости активов общества**, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

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, одобрившей «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.

