

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА
(для юридических лиц)**

1. Учредительные документы:

- Устав, Положение и Свидетельства о регистрации, перерегистрации; Уведомление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ РФ) или Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) о государственной регистрации первого выпуска ценных бумаг акционерного общества, содержащее государственный регистрационный номер выпуска(для ОАО);
- Протокол, договор о создании общества (для Общества с ограниченной ответственностью);
- Список участников общества (справка директора о составе учредителей (для общества с ограниченной ответственностью) либо выписка из реестра акционеров (для акционерного общества) с указанием сведений о каждом участнике общества, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, о размере доли, принадлежащих обществу, дата их перехода или приобретения обществом за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;
- Решение об избрании (назначении) руководителя;
- Контракт (договор) с руководителем;
- Приказ о назначении на должность главного бухгалтера, других счетных работников, указанных в образцах подписей;
- Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- Копия справки из органа государственной статистики;
- Копия паспорта руководителя юридического лица, действующего на основании устава (копии паспортов учредителей юридического лица);
- Анкета юридического лица (по установленной форме);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенными предприятием-заемщиком;
- Список состава совета директоров, если совет создавался.

(Данные документы представляются в полном объеме при отсутствии действующего договора банковского счета, при наличии действующего договора банковского счета представляются только изменения, не предоставленные в юридический отдел Банка).

2. Сведения о бенефициарных владельцах предприятия (анкета бенефициарного владельца по установленной форме, копии паспортов и ИНН бенефициарных владельцев, согласия на обработку персональных данных).

3. Лицензии (патенты), выданные юридическому лицу, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию, путем выдачи патента).

4. Свидетельства на право собственности **и/или Договоры аренды** на арендуемые помещения (торговые, производственные, складские, офисные).

5. Договоры, заключенные с ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» (договор банковского счета, договор на проведение операций по инкассации, договор о предоставлении услуг «Клиент-банк» и другие (кроме кредитных договоров)).

6. Анкета заемщика (по установленной форме).

7. Согласие на обработку персональных данных (для поручителей физических лиц).

8. Аудиторское заключение (при обязательном либо инициированном предприятием аудите отчетности).

9. Заверенную ИМНС за последние два завершенных года **годовую** в электронном виде (*при сдаче в налоговые органы отчетности по телекоммуникационным каналам связи*) или на бумажном носителе со штампом налогового органа о принятии по следующим формам:

- форма «Бухгалтерский баланс»;
- форма «Отчет о финансовых результатах»;
- форма «Отчет об изменении капитала»;

- форма «Отчет о движении денежных средств»;
- форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»;
- форма «Отчет о целевом использовании полученных средств»;
- формы налоговых деклараций годовые (УСН, ЕСХН) и ежеквартальные (НДС, Налог на прибыль, ЕНВД, 6-НДФЛ);

для сельскохозяйственных предприятий - формы АПК.

Малые предприятия предоставляют отчетность в составе форм, предоставленных в налоговую инспекцию.

Заверенную руководителем и главным бухгалтером юридического лица **квартальную** отчетность за последний **завершенный** и текущий годы по следующим формам:

- форма «Бухгалтерский баланс»;
- форма «Отчет о финансовых результатах»;
- для сельскохозяйственных предприятий - формы АПК.

10. **Расшифровка строк** Баланса, по которым на отчетную дату имеются остатки.

11. **Расшифровка имеющегося имущества** предприятия (недвижимое имущество, оборудование, транспорт, сырье и материалы, готовая продукция и товары, животные на выращивании и откорме и др.).

12. **Расшифровки** краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности (расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с учредителями (не внесенный УК), краткосрочной кредиторской задолженности (задолженность перед поставщиками и подрядчиками, задолженность перед покупателями и заказчиками), краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов на последнюю отчетную дату с указанием наименования контрагента, ИНН, суммы задолженности, сроков образования и погашения, предмета договора, по которому имеется задолженность, наличие/отсутствие просроченной дебиторской задолженности, с приложением копий договоров с основными контрагентами.

13. **Сведения о наличии/отсутствии скрытых потерь** (неликвидных запасов готовой продукции и/или безнадежная дебиторская задолженность) **или** письмо об их отсутствии.

14. **Расшифровка** полученных и выданных ценностей, обеспечений обязательств (залог, поручительства и другие обязательства), учитываемых на **забалансовых** счетах.

15. **Перечень переданного в залог имущества в других банках**, отдельно по каждому кредитному договору на текущую дату.

16. **Сведения о предоставленных поручительствах** в других банках **или** письмо об их отсутствии на текущую дату.

17. **Сведения о заключенных договорах лизинга** (*№ и дата договора, срок действия, предмет лизинга, сумма договора, задолженность по договору на отчетную дату*) **или** письмо об отсутствии заключенных договоров лизинга на текущую дату.

18. Заверенные ИМНС копии годовых (УСН, ЕСХН) и ежеквартальных (НДС, Налог на прибыль, ЕНВД, 6-НДФЛ) **налоговых деклараций** за последний **завершенный** и текущий годы (**поквартально**).

19. Копии **платежных поручений** об уплате налогов (**поквартально**).

20. **Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей** (*представляется из налоговых органов*).

21. **Расчет налогов** за последний **завершенный** квартал.

22. **Расчет** по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (**форма 4-ФСС**) за последний **завершенный** квартал.

23. **Справка** Заемщика об отсутствии или наличии **просроченной** задолженности перед работниками по заработной плате на последнюю отчетную и текущую даты.

24. **Сведения об открытых счетах в кредитных организациях.**

25. **Справка, содержащая информацию об оборотах по расчетным счетам за последний заверченный и текущий годы (помесячно)**, об остатке средств на счетах,

наличии претензий к счетам (*представляется из каждого обслуживающего банка, кроме ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»*).

26. **Справка о кредитной истории**, содержащая информацию о полученных, погашенных и действующих кредитах, наличии просроченной задолженности по ссуде и/или процентах, за последний завершённый и текущий годы (*представляется из каждого обслуживающего банка, кроме ПАО УКБ «Белгородсоцбанк»*).

27. **Выписки по расчетным счетам, открытым в других банках**, с указанием контрагента, суммы и основания платежа (если основные обороты по счетам проходят не в нашем Банке) ежемесячно.

28. **Сведения об исполнении одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа** в нескольких организациях, в том числе в организации-заемщике по состоянию на последнюю отчетную дату и на текущую дату.

29. **Письмо** об отсутствии (наличии) фактов неоднократной утраты (два и более раза) правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года.

30. **Информация о наличии арбитражных дел**, в которых Заемщик выступает истцом/ответчиком, с указанием стороны дела и суммы требования на текущую дату.

31. **Сведения об уплате арендных платежей** (если платежи проходили по счетам, открытым в других банках).

Документы по кредитной сделке:

1. Кредитная заявка (по установленной форме).

2. Бизнес - план (технико – экономическое обоснование кредитуемого проекта).

3. Прогноз денежных потоков на период кредитования (по установленной форме).

4. Перечень предлагаемого в залог имущества и документы, подтверждающие права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, свидетельство о праве на наследство, договор купли - продажи, мены, дарения, акт приема-передачи, товарно-транспортные накладные и другие документы, подтверждающие основания возникновения права собственности, при залоге транспортных средств (по которым производилась смена собственника) необходимо предоставить Справку о результатах криминалистического исследования маркировочных обозначений узлов и агрегатов транспортных средств /осуществляет ЭКЦ УВД по Белгородской области/).

5. Справка (за подписью директора и главного бухгалтера) о стоимости передаваемого в залог имущества, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный день месяца, предшествующего месяцу заключения залоговой сделки.

6. Справка (за подписью директора и главного бухгалтера) о балансовой стоимости активов, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний календарный день месяца, предшествующего месяцу заключения сделок (кредитный договор, договор залога, договор поручительства и т.д.).

7. Если сделка (кредитный договор, договор залога, договор поручительства) является для общества крупной - **протокол** общего собрания участников (решение единственного участника, решение собрания директоров, общего собрания акционеров) об одобрении крупной сделки.

8. Документы (договоры, контракты), подтверждающие целевое использование заемных средств.