



ул. Большевистская, 24, г. Симферополь, 295000,

тел.: (3652) 605-805, моб. тел. +7(978) 751-83-06

Перечень документов, предоставляемых поручителем/залогодателем:

Физическим лицом:

1. Заявление – Анкета (физического лица - поручителя/залогодателя).
2. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй поручителя/залогодателя.
3. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй супруг(и/а) поручителя/залогодателя.
4. Согласие поручителя/залогодателя и его супруг(и/а) (при необходимости/наличии) на обработку персональных данных.
5. Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы).
6. Паспорт гражданина Российской Федерации супруг(и/а) физического лица (все страницы).
7. Свидетельство о браке (расторжении брака) /смерти супруг(и/а).
8. СНИЛС поручителя/залогодателя.
9. СНИЛС супруг(и/а) поручителя/залогодателя (при необходимости/наличии).
10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика поручителя/залогодателя.
11. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, подтверждающий индивидуальный номер налогоплательщика супруг(и/а) поручителя/залогодателя.
12. Документы, отражающие финансовое положение Клиента (доходы от предпринимательской деятельности, выписки по текущим счетам физических лиц (40817), справки по форме 2-НДФЛ, действующий договор банковского вклада физического лица и пр.).
13. Документы, подтверждающие право собственности на недвижимость, транспортные средства или же другие активы, указанные в Заявлении – Анкете (физического лица - поручителя/залогодателя).
14. Для залогодателя - документы по залогу, предоставляемому в обеспечение выполнения обязательств согласно утвержденного перечня для каждого вида имущества.

Юридическим лицом:

- 1. Заявление – анкета поручителя/залогодателя юридического лица.**
- 2. Согласие (уполномоченного лица) поручителя/залогодателя на обработку персональных данных.**
- 3. Согласие на запрос данных в бюро кредитных историй и центральный каталог кредитных историй поручителя/залогодателя.**
- 4. Документы о регистрации и учредительные документы поручителя/залогодателя:**

4.1. Для Общества с ограниченной ответственностью:

- 4.1.1. Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в банк).
- 4.1.2. Протокол общего собрания участников Общества (далее – Протокол ОСУ)/Решение единственного участника о создании Общества (далее – Решение ЕУ).
- 4.1.3. Нотариально удостоверенный/ое Протокол ОСУ/Решение ЕУ (если документ составлялся после 01.09.2024), в соответствии с полномочиями согласно Уставу, об избрании/назначении действующего единоличного исполнительного органа (Директора/Генерального директора/иное наименование согласно Уставу).
- 4.1.4. При наличии в ООО, согласно Устава, Совета директоров (наблюдательного совета): Протокол ОСУ/Решение ЕУ об избрании действующего состава Совета директоров (наблюдательного совета), Положение о Совете директоров (наблюдательном совете), Протокол Совета директоров (наблюдательного совета) об избрании Председателя Совета директоров (наблюдательного совета).
- 4.1.5. При наличии в ООО, согласно Уставу, коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции и т.п.): Протокол ОСУ/Решение ЕУ/протокол Совета директоров (наблюдательного совета) об избрании действующего состава коллегиального исполнительного органа, положение о коллегиальном исполнительном органе.
- 4.1.6. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей компанией: Протокол ОСУ/Решение ЕУ/Протокол Совета директоров (наблюдательного совета) о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей компании, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).
- 4.1.7. Приказ о назначении действующего единоличного исполнительного органа, а также приказ о продлении полномочий (в случае продления).
- 4.1.8. Трудовой договор/контракт, заключенный с действующим единоличным исполнительным органом, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок, в соответствии с Протоколом ОСУ/Решением ЕУ.
- 4.1.9. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не единоличным исполнительным органом).
- 4.1.10. Паспорт единоличного исполнительного органа (копии всех страниц).
- 4.1.11. Протокол ОСУ/Решение ЕУ о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иного имущества), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и

подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенные в соответствии с требованиями закона и Устава.

- 4.1.12. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию).
- 4.1.13. Документы, подтверждающие законность нахождения Общества по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).
- 4.1.14. Реестр собственников, владеющих более 5% уставного капитала (по форме Банка).
- 4.1.15. Договор(ы) займа (при наличии).

4.2. Для Акционерного общества:

- 4.2.1. Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в банк).
- 4.2.2. Решение об учреждении Общества/Решение о реорганизации Общества (слиянии, разделении, выделении, преобразовании).
- 4.2.3. Протокол годового общего собрания акционеров об избрании действующего на дату подачи документов состава Совета директоров АО (наблюдательного совета).
- 4.2.4. Положение о Совете директоров АО (наблюдательном совете).
- 4.2.5. Протокол заседания Совета директоров АО (наблюдательного совета) об избрании действующего на дату подачи документов Председателя Совета директоров АО (наблюдательного совета).
- 4.2.6. Протокол об избрании/назначении единоличного исполнительного органа (директора/генерального директора).
- 4.2.7. При наличии коллегиального исполнительного органа: протокол об избрании действующего на дату подачи документов коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), положение о коллегиальном исполнительном органе.
- 4.2.8. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей организацией: протокол общего собрания акционеров о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).
- 4.2.9. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета), в соответствии с полномочиями согласно Уставу, о продлении полномочий действующего единоличного исполнительного органа (Директора/Генерального директора/иное наименование согласно Уставу). Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
- 4.2.10. Приказ о назначении действующего единоличного исполнительного органа.
- 4.2.11. Приказ о продлении полномочий действующего единоличного исполнительного органа. Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
- 4.2.12. Трудовой договор/контракт, заключенный с действующим единоличным исполнительным органом, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок.
- 4.2.13. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не единоличного исполнительного органа).
- 4.2.14. Паспорт единоличного исполнительного органа (копии всех страниц).
- 4.2.15. Протокол заседания Совета директоров (наблюдательного совета) о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с

указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенный в соответствии с требованиями закона и Устава (в случаях, когда такое решение в рамках полномочий Совета директоров/наблюдательного совета).

- 4.2.16. Протокол общего собрания акционеров о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенный в соответствии с требованиями закона и Устава (в случаях, когда такое решение в рамках полномочий общего собрания акционеров).
- 4.2.17. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию).
- 4.2.18. Документы, подтверждающие законность нахождения Общества по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).
- 4.2.19. Сведения о реестре всех акционеров, предоставленные держателем реестра акционеров (регистратором) по состоянию на дату подачи документов в Банк.

4.3. Для Крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ)

- 4.3.1. Соглашение/протокол/договор или иной документ о создании фермерского хозяйства, с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в Банк).
- 4.3.2. Устав в действующей редакции с изменениями и дополнениями (согласно данным ЕГРЮЛ на дату предоставления документов в Банк).
- 4.3.3. Решение/Протокол общего собрания членов КФХ об избрании Главы КФХ.
- 4.3.4. Приказ о вступлении в должность Главы КФХ.
- 4.3.5. Приказ о продлении полномочий Главы КФХ. Предоставляется в случае, если по состоянию на дату подачи документов в Банк срок вышеуказанных полномочий истек.
- 4.3.6. Трудовой договор/контракт, заключенный с Главой КФХ, с дополнительными соглашениями об изменении его условий (продлении срока), либо заключенный на новый срок, в соответствии с протоколом/решением общего собрания членов КФХ.
- 4.3.7. При осуществлении функций единоличного исполнительного органа управляющим/управляющей компанией: протокол общего собрания членов КФХ /решение Единственного участника КФХ/протокол Совета директоров (наблюдательного совета) о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации, договор с управляющим/управляющей организацией, паспорт управляющего (копии всех страниц).
- 4.3.8. Доверенность представителя/лица, удостоверяющего копии документов (в случаях, когда документы Заемщика, предоставленные в Банк, удостоверены не ЕИО).
- 4.3.9. Паспорт Главы КФХ (копии всех страниц).
- 4.3.10. Решение/Протокол общего собрания членов КФХ о получении кредита, предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств по кредитному договору (залога, поручительства, иное), предоставлении полномочий на заключение указанных сделок и подписание иных необходимых документов, с указанием существенных условий заключаемых сделок, заверенные в соответствии с требованиями закона и Устава.
- 4.3.11. Копии лицензий/выписки из реестров лицензий, уведомлений о предоставлении лицензий, выписки из реестра членов СРО, разрешений (на право занятия

определенными видами деятельности), сертификаты, патенты (на выпускаемую продукцию)

4.3.12. Документы, подтверждающие законность нахождения КФХ по адресу его регистрации (право собственности, действующий договор аренды, иное).

5. **Справка о том, что изменения в устав и руководящей состав предприятия не вносились, с указанием даты последних изменений.**

6. **Бухгалтерские и финансовые документы:**

6.1. Для залогодателя:

6.1.1. Налоговая отчетность и развернутая бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах): годовая и за последний квартал;

6.1.2. Документы, подтверждающие право собственности на объекты недвижимого имущества, договоры аренды недвижимого имущества;

6.1.3. Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (с оригинальной печатью ИФНС/ либо предоставление файлов в электронном виде, подписанных ЭЦП налогового органа (с соответствующими форматами файлов)/ либо копия документа, полученного в Личном кабинете клиента в ФНС.

6.2. Для поручителя:

6.2.1. Налоговая отчетность на последнюю отчетную (квартальную) дату и за последний заверченный отчетный год;

6.2.2. Развернутая бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах) за последние 5 кварталов (годовая отчетность предоставляется обязательно с пояснительной запиской к такой отчетности);

6.2.3. Сводная (общая) оборотно-сальдовая ведомость по всем наименованиям счетов в разрезе субсчетов на последнюю отчетную (квартальную) дату и дату подачи заявки на кредит;

6.2.4. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 60, 62, 76 за последний отчетный квартал в разрезе контрагентов и субсчетов учета (для предприятий с сезонной деятельностью за период 4 последних кварталов с накопительным итогом);

6.2.5. Расшифровки (по формам Банка) по всем существенным балансовым статьям на последнюю отчетную дату и дату подачи заявки на кредит, в частности:

6.2.5.1. «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность» - с разбивкой по дебиторам и кредиторам, в том числе содержащие сведения о:

6.2.5.1.1. просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;

6.2.5.1.2. просроченных собственных векселях заемщика;

6.2.5.1.3. наличии в составе дебиторской задолженности, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве;

6.2.5.2. «Основные средства» (с разбивкой по видам, группам основных средств);

6.2.5.3. «Запасы», «Готовая продукция и товары»;

6.2.5.4. «Заемные средства»;

6.2.5.5. «Прочие необоротные активы на последний отчетный период»;

6.2.5.6. «Об иных обязательствах»;

6.2.5.7. «О некоторых статьях Отчета о Прибылях и Убытках» (расшифровка отчета о финансовых результатах).

- 6.2.6. Анализ счета 51 «Расчетные счета» с помесечной разбивкой в разрезе банков за последние 12 месяцев;
 - 6.2.7. Копии хозяйственных договоров с постоянными поставщиками/покупателями и по существенным суммам дебиторской и кредиторской задолженности;
 - 6.2.8. Копии документов, подтверждающих право собственности на объекты недвижимого имущества/транспортных средств/спецтехники (при наличии существенного количества указанных ОС предоставляется на не более 5 объектов каждого вида);
 - 6.2.9. Копии договоров аренды недвижимого имущества по всем адресам фактического ведения деятельности (в случае существенного количества адресов возможно предоставление реестра договоров аренды с приложением копий договоров не более по 5 адресам);
 - 6.2.10. В случаях если по результатам хозяйственной деятельности на последнюю отчетную (квартальную) дату и/или за последний отчетный год отражен убыток – справку с пояснением причин отрицательного финансового результата за этот период;
 - 6.2.11. Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами (с оригинальной печатью ИФНС/либо предоставление файлов в электронном виде, подписанных ЭЦП налогового органа (с соответствующими форматами файлов)/ либо копия документа, полученного в Личном кабинете клиента в ФНС);
 - 6.2.12. Справка из налоговых органов о наличии открытых расчетных (текущих) счетов в банках (с оригинальной печатью ИФНС/либо предоставление файлов в электронном виде, подписанных ЭЦП налогового органа (с соответствующими форматами файлов)/либо копия документа, полученного в Личном кабинете клиента в ФНС).
- 7. Справки из обслуживающих банков:**
- 7.1. Данные о движении денежных средств: справки об оборотах денежных средств за последние 12 месяцев, с помесечной разбивкой;
 - 7.2. Об отсутствии/наличии задолженности по кредитам, гарантиям и другим кредитным обязательствам. Копии кредитных договоров, договоров залога, поручительства и дополнительных соглашений;
 - 7.3. О кредитной истории в банке, с указанием количества дней просрочки (в случае наличия);
 - 7.4. об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам.
- 8. Только для залогодателя - документы по залогу, предоставляемому в обеспечение выполнения обязательств согласно утвержденного перечня для каждого вида имущества.**