

<b>Перечень документов для получения банковской гарантии ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ</b>							
<b>1. Заявка на получение банковской гарантии</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Письмо с просьбой предоставить банковскую гарантию с указанием срока, цели гарантии, учреждения, в адрес которого предоставляется гарантия, под залог чего (имущество, оборудования, автомобилей, товаров в обороте, здания и т. п.).</li> <li>- Заявка по форме банка.</li> <li>- Анкета заемщика (по форме банка).</li> <li>- В случае если гарантия является обеспечением исполнения обязательств по договору (контракту) – копию договора (контракта), в случае обеспечения конкурсной заявки – копию конкурсной заявки (инструкции участникам конкурса, протокол, ссылка на аукцион).</li> </ul>						
<b>2. Правоустанавливающие документы:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Копия Устава.</li> <li>- Копия Учредительного договора (при наличии).</li> <li>- Выписка из Единого Государственного Реестра Юридических лиц, сроком не более 1 месяца на дату предоставления (из ИФНС).</li> <li>- Свидетельство о государственной регистрации (копия).</li> <li>- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия).</li> <li>- Документ, подтверждающий полномочия руководителя, главного бухгалтера (копия).</li> <li>- Копия паспорта руководителя, участников общества.</li> </ul>						
<b>3. Бухгалтерская отчетность и другая информация о финансовом состоянии клиента.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках) <u>на три последние отчетные даты</u>, с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговым органом отчетности (копия).</li> <li><i>Если предприятием применяется УСНО либо ЕНВД, помимо указанной отчетности, так же:</i></li> <li>- <i>Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за последний налоговый период либо,</i></li> <li>- <i>Налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности, за последний налоговый период,</i></li> <li><i>с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (Копия).</i></li> <li>- Расшифровки к отчетности на последнюю отчетную дату: основных средств, дебиторов, кредиторов, займов, финансовых вложений (в разбивке по контрагентам с указанием ИНН).</li> <li>- Справка о расчетах с бюджетом по налогам и сборам из ИФНС (или Справка об отсутствии задолженности перед бюджетом).</li> </ul>						
<b>4. Справки за подписью руководителя и главного бухгалтера на первое число текущего месяца</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед контрагентами и персоналом организации.</li> <li>- о наличии или отсутствии скрытых потерь (неликвидных запасов, безнадежных требований и т.п.).</li> <li>- подтверждающая наличие товарных запасов.</li> <li>- о товарообороте (торговой выручке) за последние 3 месяца с разбивкой по месяцам.</li> <li>- об объеме уплаченных налогов и других обязательных платежей за последний заверченный календарный год и текущий год.</li> </ul>						
<b>5. Информация о счетах, открытых в других банках:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Справка об открытых счетах в банках за подписью руководителя и главного бухгалтера.</li> <li>- Справки из банков, где открыты расчетные счета: <ul style="list-style-type: none"> <li>- об имеющейся ссудной задолженности или об ее отсутствии.</li> <li>- справка из банка о наличии картотеки к расчетному счету, или ее отсутствии.</li> <li>- обороты по имеющимся расчетным счетам за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам.</li> </ul> </li> </ul>						
<b>6. Документы характеризующие деятельность предприятия:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Договора с 3-мя наиболее крупными поставщиками (Копия);</li> <li>- Договора с 3-мя наиболее крупными покупателями (Копия);</li> <li>- Договора с арендаторами (Копия);</li> <li>- Договора с арендодателями офисных, производственных, складских помещений, земельных участков (Копия).</li> <li>- Лицензия, в случае если деятельность подлежит лицензированию согласно законодательству (Копия)</li> </ul>						
<b>7. Сведения о поручителе</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%;">ФЛ</td> <td>Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ФЛ</td> </tr> <tr> <td>ИП</td> <td>Согласно Перечню документов для получения кредита ИП</td> </tr> <tr> <td>ЮЛ</td> <td>Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ЮЛ</td> </tr> </table>	ФЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ФЛ	ИП	Согласно Перечню документов для получения кредита ИП	ЮЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ЮЛ
ФЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ФЛ						
ИП	Согласно Перечню документов для получения кредита ИП						
ЮЛ	Согласно Перечню документов для поручителей/залогодателей ЮЛ						
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Автотранспорт (спецтехника)</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ПТС, ПСМ (Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие приобретение и оплату (при наличии, Копия);</li> <li>- Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия);</li> </ul> <p>(На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)</p> </td> </tr> </table>	Автотранспорт (спецтехника)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ПТС, ПСМ (Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие приобретение и оплату (при наличии, Копия);</li> <li>- Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия);</li> </ul> <p>(На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)</p>				
Автотранспорт (спецтехника)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ПТС, ПСМ (Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие приобретение и оплату (при наличии, Копия);</li> <li>- Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия);</li> </ul> <p>(На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)</p>						

<b>8. Документы по залоговому обеспечению</b>	Оборудование	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Документы, подтверждающие право собственности на оборудование (договор/контракт, товарные накладные, инвентарные карточки и пр.) (Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие оплату приобретенного оборудования (платежные поручения, квитанции и пр.) (Копия);</li> <li>- Договор страхования имущества (при наличии, Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на площади, на которых расположено предлагаемое в залог имущество</li> </ul>
	Товар в обороте	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Перечень предлагаемого в залог товара (готовой продукции) в закупочных ценах (Отчет об остатках товара (готовой продукции) на складе и пр.);</li> <li>- Товарные накладные, платежные поручения на сумму закладываемого имущества (Копии);</li> <li>- Договор страхования имущества (при наличии, Копия);</li> <li>- Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на площади, на которых расположено предлагаемое в залог имущество</li> </ul>
	Недвижимость	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Свидетельство о государственной регистрации права на объект (Копия с двух сторон);</li> <li>- Выписка из Единого Государственного Реестра Прав (ЕГРП) на закладываемый объект (срок действия – не более 3-х дней с даты получения в регистрационной службе, Оригинал);</li> <li>- Правоустанавливающие документы на закладываемый объект недвижимости, согласно Свидетельству о государственной регистрации права на объект (Копия);</li> <li>- При залоге земельного участка кадастровый паспорт (Копия) либо Справка из гос. органа, регулирующего земельные отношения, об отсутствии земельных отношений (Оригинал);</li> <li>- При залоге права аренды земельного участка, исходя из требований Договора аренды и действующего законодательства – согласие собственника земельного участка на залог права аренды (Копия);</li> <li>- Договор аренды закладываемого объекта недвижимости, зарегистрированный в регистрирующем органе, если объект находится в долгосрочной аренде у третьих лиц (Копия).</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Согласие супруга(и) нотариальное/по форме Банка на залог объектов (при залоге от ФЛ);</li> <li>- Решение единственного участника, Протокол либо Выписка из протокола собрания участников на совершение сделки по залого, в случае если сделка является крупной или с признаками заинтересованности (при залоге от ЮЛ);</li> <li>- Отчет об оценке независимого оценщика (при наличии)</li> </ul> <p>Специалистами Банка проводится осмотр и оценка объектов залога</p>	
<p>Банк оставляет за собой право запросить прочие дополнительные документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность заемщика/поручителя/залогодателя</p>		
<p>Предусмотрен выезд на место сотрудника Банка для ознакомления с бизнесом</p>		
<p>Все предоставляемые документы, заверяются подписью и печатью клиента, в случае предоставления копий документов – отметкой «копия верна», подписью и печатью клиента.</p> <p>Для верификации данных предоставляются оригиналы документов.</p>		