

**Перечень документов для оформления в ООО «ЖИВАГО БАНК»
заявки на кредит / банковскую гарантию
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ**

<p>1. Заявка на получение кредита</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Письмо с просьбой выделить кредит с указанием срока, цели получения кредита, под залог чего (имущество, оборудования, автомобилей, товаров в обороте, здания и т. п.). 2. Заявка на получение кредита (по форме банка). 3. Техничко-экономическое обоснование получения кредита (в произвольной форме). 4. Анкета заемщика ЮЛ (по форме банка). 5. Анкета ФЛ на руководителя организации, собственников бизнеса (по форме банка). 6. Согласие на обработку персональных данных на руководителя организации, собственников бизнеса (по форме банка).
<p>2. Правоустанавливающие документы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Устав (копия). 2. Копия изменений к Уставу (при наличии). 3. Копия Учредительного договора (при наличии). 4. Свидетельство о государственной регистрации (копия). 5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия). 6. Решение о назначении директора / генерального директора (копия). 7. Документ, подтверждающий полномочия руководителя, главного бухгалтера (копия). 8. Копия паспорта руководителя организации, собственников бизнеса – все страницы. 9. Лицензия, в случае если деятельность подлежит лицензированию согласно законодательству (копия). 10. Гарантийное письмо (по форме банка). 11. Список участников ООО (по форме банка).
<p>3. Бухгалтерская отчетность и другая информация о финансовом состоянии клиента</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о фин. результатах – Ф.1, Ф.2) на три последние квартальные даты. 2. Бухгалтерская и налоговая отчетность, сданная в ИФНС в электронном виде с ЭЦП за заверченный календарный год, необходимо предоставить в Банк в электронном виде с ЭЦП налогового органа (Zip-архив, состоящий из 5 файлов), при этом предоставление в бумажном виде данной отчетности не требуется. 3. <i>Если предприятием применяется УСНО либо ЕНВД, помимо указанной отчетности:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за последний налоговый период либо,</i> - <i>Налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности, за последний налоговый период,</i> <i>с отметкой налогового органа либо Протоколом о принятии налоговыми органами отчетности (Копия).</i> 4. Расшифровки к отчетности на последнюю отчетную дату: основных средств, дебиторов, кредиторов, займов, финансовых вложений (в разбивке по контрагентам с указанием ИНН контрагентов, датами образования и погашения задолженности). 5. Амортизационная ведомость/ОСВ сч. 01, 02 по году. 6. Таблица «Форма отчетности» (по форме банка) – предоставляется в формате excel.
<p>4. Информация о группе компаний</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Схема группы компаний. 2. Консолидированная отчетность группы компаний. 3. Кредитный портфель группы компаний.
<p>5. Документы из ИФНС</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справка о расчетах с бюджетом по налогам и сборам из ИФНС (или справка об отсутствии задолженности перед бюджетом). 2. Справка об открытых счетах в банках из ИФНС.
<p>6. Справки по форме банка за подписью руководителя и главного бухгалтера на первое число текущего месяца</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. о наличии или отсутствии просроченной задолженности перед контрагентами и персоналом организации. 2. о наличии или отсутствии скрытых потерь (неликвидных запасов, безнадежных требований и т.п.). 3. подтверждающая наличие товарных запасов. 4. о товарообороте (торговой выручке) за последние 3 месяца с разбивкой по месяцам. 5. об объеме уплаченных налогов и других обязательных платежей за 2019 и текущие месяцы 2020 гг. 6. данные об оплате платежей в бюджет за последние 3 месяца (выписка по счету бух. учета, либо иные документы, отражающие информацию). 7. данные о выплаченной заработной плате за последние 3 месяца (выписка по счету бух. учета, либо иные документы, отражающие информацию). 8. данные о среднемесячном фонде оплаты труда, среднесписочной численности сотрудников.
<p>7. Информация о счетах, открытых в других банках</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расширенная выписка по счету (с назначением платежа, контрагентами) в формате Excel за последние 12 месяцев. 2. Справки из банков, где открыты расчетные счета:

		<ul style="list-style-type: none"> - об имеющейся ссудной задолженности или об ее отсутствии. - справка из банка о наличии картотеки к расчетному счету, или ее отсутствии. - обороты по имеющимся расчетным счетам за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам.
8. Документы, характеризующие деятельность предприятия		<ol style="list-style-type: none"> 1. Договоры с 3-мя наиболее крупными поставщиками, с приложениями (Копия); 2. Договоры с 3-мя наиболее крупными покупателями, с приложениями (Копия); 3. Договоры с арендаторами (Копия); 4. Договоры с арендодателями офисных, производственных, складских помещений, земельных участков (Копия). 5. Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на юридический адрес.
9. Сведения о поручителе	ФЛ	<ul style="list-style-type: none"> - Анкета ФЛ (по форме банка). - Согласие на обработку персональных данных (по форме банка). - Копия паспорта
	ЮЛ	Аналогичный Перечню документов для заемщика (за искл.раздела 1, п. 1-4)
10. Документы по залоговому обеспечению	Недвижимость	<ul style="list-style-type: none"> - Свидетельство о государственной регистрации права на объект (Копия с двух сторон); - Правоустанавливающие документы на закладываемый объект недвижимости, согласно Свидетельству о государственной регистрации права на объект (Копия); - Технический паспорт; - Информационное письмо о наличии/отсутствии фактических изменений здания/сооружения/помещения, которые произведены на дату предоставления письма по отношению к данным предоставленного кадастрового паспорта (с указанием перечня произведенных изменений - при наличии изменений). Письмо подписывается руководителем (или иным уполномоченным лицом) залогодателя; - Справка клиента об эксплуатационных расходах по объекту за последний год с разбивкой по месяцам; - Опросная форма по объекту недвижимости (по форме банка); - Договор страхования (при наличии).
	Автотранспорт (спецтехника)	<ul style="list-style-type: none"> - ПТС, ПСМ (Автомобиль) (Копия); - Документы, подтверждающие приобретение и оплату по 4-м единицам; - Полис страхования КАСКО, квитанции об оплате страховых взносов (при наличии, Копия); - Опросная форма (по форме банка) - Фотографии <p>(На период кредитования оригиналы ПТС (ПСМ) хранятся в Банке)</p>
		<ul style="list-style-type: none"> - Согласие супруга(и) нотариальное/по форме Банка на залог объектов (при залоге от ФЛ); - 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); - Отчет об оценке независимого оценщика (при наличии) <p>Специалистами Банка проводится осмотр и оценка объектов залога</p>
Банк оставляет за собой право запросить прочие дополнительные документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность заемщика/поручителя/залогодателя		
Предусмотрен выезд на место сотрудника Банка для ознакомления с бизнесом		
Для юридических лиц (заемщиков, залогодателей, поручителей) не являющихся клиентами ООО «ЖИВАГО БАНК», требуется предоставление карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной обслуживающим банком		
Все предоставляемые документы, заверяются подписью и печатью клиента, в случае предоставления копий документов – отметкой «копия верна», подписью и печатью клиента.		
Для верификации данных предоставляются оригиналы документов.		