

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**  
**для рассмотрения кредитной заявки по продукту «Бизнес развитие»**  
**для Заемщиков - Юридических лиц (ТОО, АО и т.д.)**

№	Документы	Примечание
<b>1.</b>	<b>Юридические документы</b>	
1.1.	Заявление, подписанное Заемщиком на получение кредитного инструмента, согласия на получение/предоставление информации из/в ПКБ, ГКБ, ГБД, иных государственных и негосударственных уполномоченных органов, а также на сбор и обработку персональных данных от Заемщика	Оригинал/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
1.2.	Анкета Заемщика	Оригинал
1.3.	Учредительные и регистрационные документы Заемщика и аффилированных компаний	Копия
1.4.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Оригинал/Электронный документ
<b>2.</b>	<b>Финансовые документы</b>	
2.1.	Финансовое состояние подтверждается одним из нижеперечисленных: 1. Налоговая отчетность и уведомления, подтверждающие прием и разность: - ф.910.00/ф.913.00 - ф.912.00, ф.220.00 или ф.100.00 и/или с предоставлением ежеквартальных деклараций по НДС. 2. Бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, при этом предоставление расшифровок – не требуется); 3. Отчеты из программного обеспечения по автоматизированному учету данных по бизнесу (например, R-Keereg и другие); 4. Записи Заемщика, управленческие отчеты excel, составленные самостоятельно; 5. Выписки по счетам третьих лиц (физических лиц) с обслуживающего банка с оборотами за последние 12 месяцев.	Электронные документы с Налогового кабинета;  Финансовая отчетность, записи, отчеты - оригинал, заверенный печатью и подписью Заемщика  Выписка по счету - Оригинал/Электронный документ с ЭЦП
2.2.	Аудиторский отчет (по юридическим лицам, для которых аудит является обязательным)	Копия /электронный документ
2.3.	Выписка по счету с обслуживающего банка с оборотами по счету за последние 12 месяцев. Справки из обслуживающих банков о наличии/ отсутствии задолженности по кредитным обязательствам и задолженности по счетам (арест, приостановление расходных операций)	Оригинал/Электронный документ с ЭЦП
2.4.	Справка/сведения об отсутствии (наличии) налоговой задолженности	Оригинал /электронный документ с сайта государственного уполномоченного органа/иной организации
<b>3</b>	<b>Документы по залогу</b>	
3.1.	Правоустанавливающие документы по залоговому обеспечению	Копии, сверенные с оригиналом
3.2.	Отчет независимого оценщика об оценке недвижимого и движимого имущества на момент предоставления кредита	Оригинал

*Для Гарантов/Залогодателей (физических и юридических лиц) предоставляется отдельный перечень документов*

**для Гарантов/Залогодателей (физических лиц):**

№	Документы	Примечание
1.	Документ, удостоверяющий личность Гаранта/Залогодателя	Цифровой документ
2.	<b>В случае если доход Гаранта участвует в финансовых показателях Заемщика предоставляет следующие документы:</b> - документы, отражающие и подтверждающие заработную плату и (или) иные доходы Гаранта/Выписка из накопительного пенсионного фонда по индивидуальному счету Гаранта - физического лица, за последние шесть последовательных месяцев по Гаранту	Оригинал/электронный документ с сайта уполномоченного органа/иной организации

3.	Согласия на получение/предоставление информации из/в ПКБ, ГКБ, ГБД, иных государственных и негосударственных уполномоченных органов, а также на сбор и обработку персональных данных	Оригинал/Электронный документ, подписанный ЭЦП
----	--	--

**для Гарантов/Залогодателей ((юридических лиц (ТОО, АО и т.д.)):**

№	Документы	Примечание
1.	Учредительные и регистрационные документы Заемщика и аффилированных компаний (для АО дополнительный перечень документов*)	Копия
2.	В случае, если доход Гаранта / Залогодателя участвует в финансовых показателях Заемщика и консолидируется, то запрашивается финансовая отчетность Гаранта/Залогодателя и аффилированных компаний за последний отчетный год, с приложением налоговой декларации.	<p>Финансовая отчетность, записи, отчеты - оригинал, заверенный печатью и подписью Гаранта / Залогодателя ;</p> <p>Электронные документы с Налогового кабинета</p> <p><i>Требования к финансовой отчетности Гаранта/Залогодателя аналогичны требованиям, предъявляемым к финансовой отчетности Заемщика (см. перечень и вид документов, предоставляемых Заемщиком).</i></p>
3.	В случае, если доход Гаранта/Залогодателя участвует в финансовых показателях Заемщика и консолидируется, то запрашивается справка/сведения об отсутствии (наличии) налоговой задолженности	Оригинал /электронный документ с сайта государственного уполномоченного органа/иной организации
4.	Согласия на получение/предоставление информации из/в ПКБ, ГКБ, ГБД, иных государственных и негосударственных уполномоченных органов, а также на сбор и обработку персональных данных	Оригинал/Электронный документ, подписанный ЭЦП

**\*Дополнительный перечень документов для АО:**

№	Документы	Примечание
1.	Объявление на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на государственном и других языках о заключении крупной сделки Заемщиком/Залогодателем/Гарантом - представляется в случае, если привлечение финансирования/предоставление обеспечения является для АО крупной сделкой	Копия
2.	Выписка из реестра/реестр держателей акций, владеющих 10 и более процентами простых акций Заемщика раскрывающая информацию о всех собственниках доли в уставном капитале Заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Заемщика на дату обращения в Банк	Копия и оригинал
3.	Реестр держателей ценных бумаг Заемщика/Залогодателя/Гаранта либо выписка из реестра держателей ценных бумаг, либо выписка с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе реестров держателей ценных бумаг или системе учета центрального депозитария на дату составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в соответствующем общем собрании акционеров – при оформлении решения Общего собрания акционеров либо на дату принятия решения - при представлении решения Единственного акционера - представляется в отношении любого представленного решения акционеров/акционера-представляется в отношении любого представленного решения акционеров/акционера АО, а также на дату обращения в Банк	Копия/ Электронный документ с сайта государственного уполномоченного органа/иной организации

**ПРИМЕЧАНИЕ!** Перечень документов является минимальным, иные дополнительные документы могут быть запрошены в процессе рассмотрения заявки.