

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ

для Заемщиков - Юридических лиц (ТОО, АО и т.д.)

со стандартным рассмотрением

№	Документы	Примечание
1.	Юридические документы	
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 (для АО дополнительный перечень документов*)	Копия
1.4.	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемых)	Оригинал/Электронный документ
1.4.	Решение уполномоченного органа Заемщика о необходимости получения займа с указанием лица, уполномоченного на подписание кредитной и залоговой документации (по рекомендуемой форме Банка, если является также Залогодателем, предоставляется в единой форме с решением о предоставлении залога)	Оригинал (при оформлении на нескольких листах, прошитый и заверенный печатью Заемщика (Созаемщика)/ Электронный документ, подписанный ЭЦП
2.	Финансовые документы	
2.1.	1) Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату и два последних года (поквартально, накопительным итогом); 2) Налоговая декларация на последнюю отчетную дату 3) Карточки счетов по статьям бухгалтерского баланса (более 5% от валюты неочищенного баланса) на последнюю отчетную дату; 4) Карточки счетов подразделов 1000 "Денежные средства", 6000 "Доход от реализации продукции и оказания услуг"; 5) Оборотно-сальдовая ведомость на последнюю отчетную дату.	Финансовая отчетность, записи, отчеты - оригинал, заверенный печатью и подписью Заемщика; Электронные документы с Налогового кабинета
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, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца 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
3.	Документы по залогу	
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.	В случае если доход Гаранта участвует в финансовых показателях Заемщика предоставляет следующие документы: - 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.	Финансовая отчетность, записи, отчеты - оригинал, заверенный печатью и подписью Гаранта / Залогодателя; Электронные документы с Налогового кабинета <i>Требования к финансовой отчетности Гаранта/Залогодателя аналогичны требованиям, предъявляемым к финансовой отчетности Заемщика (см. перечень и вид документов, предоставляемых Заемщиком).</i>
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- <i>представляется в отношении любого представленного решения акционеров/акционера АО</i> , 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.