

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА

Документы предоставляются по каждому из участников сделки: заемщику, залогодателю, поручителю (в том числе по всем компаниям Группы).

отметка о предоставлении

форма предоставления*

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА ДО 3 МЛН РУБ. ВКЛЮЧИТЕЛЬНО (сумма действующих и рассматриваемых кредитов в ЮниКредит Банке)

ОБЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

- | | |
|--|---|
| Заявка-анкета юридического лица/индивидуального предпринимателя по форме Банка | 1 |
| Паспорта руководителя, главного бухгалтера, акционеров (участников) юридического лица – участника сделки, а также ИП и других физических лиц – участников сделки | 2 |

ПРАВООСТАНАВЛИВАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИП

- | | |
|---|---|
| Свидетельство о государственной регистрации | 3 |
| Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | 3 |
| Лицензии и разрешения на занятия отдельными видами деятельности, в случаях, предусмотренных законодательством | 3 |

ПРАВООСТАНАВЛИВАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ТОЛЬКО ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (В ДОПОЛНЕНИЕ К ПРЕДЫДУЩЕМУ ПУНКТУ)

- | | |
|---|---|
| Устав со всеми изменениями и дополнениями (если были) и свидетельства о гос. регистрации указанных изменений/дополнений | 3 |
| Протокол (решение) подтверждающий назначение Генерального директора | 4 |
| Протокол (решение) об избрании Совета Директоров (Наблюдательного совета), если применимо | 4 |
| Приказ о назначении Главного бухгалтера или возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета на руководителя | 4 |

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Бухгалтерская отчетность
 - При ОСНО: бухгалтерская отчетность (форма №1, форма №2) за последние 4 отчетных периода (квартальные, включая промежуточную отчетность) с приложением документов, подтверждающих сдачу годовой отчетности в налоговую инспекцию
 - При УСН / ЗНДФЛ: налоговые декларации за последние 2 отчетных периода (годовые) с приложением документов, подтверждающих сдачу отчетности в налоговую инспекцию
 - При ЕНВД: налоговые декларации за последние 8 отчетных периода (квартальные) с приложением документов, подтверждающих сдачу отчетности в налоговую инспекцию
 - При патентной системе: Патенты за последние 2 отчетных периода (годовые), выданные в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, регулированию путем выдачи патента
- 4

За 2 последних отчетных квартала информация об:

(Предоставляется за закрытые кварталы в виде развернутых ОСВ по субсчетам и контрагентам в поквартальной разбивке в формате excel. В случае отсутствия автоматизации учета, информация предоставляется в произвольной форме)

- | | |
|---|---|
| общая ОСВ по всем счетам | 1 |
| основных средствах (сч. 01) | 1 |
| оборотам по счетам в банках и кассе (карточка сч. 51 за последние 12 месяцев и ОСВ по сч. 50) | 1 |
| расчетам с поставщиками, покупателями (сч. 60, 62, 76) | 1 |
| краткосрочных и долгосрочных кредитах и займах (сч. 66, 67) | 1 |

ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА СВЫШЕ 3 МЛН РУБ. (сумма действующих и рассматриваемых кредитов в ЮниКредит Банке)

ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ КОММЕРЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

- | | |
|---|---|
| Документы, подтверждающие использование торговых, офисных, производственных помещений (договоры аренды или документы, подтверждающие право собственности) | 4 |
| Договоры с тремя наиболее крупными поставщиками и тремя покупателями | 4 |
| Договоры лизинга факторинга, о предоставлении кредита, займов. | 4 |

ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАЛОГУ ДЛЯ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТА

ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА:

- | | |
|--------------------------------|---|
| Паспорт транспортного средства | 4 |
|--------------------------------|---|

ДЛЯ ЗДАНИЯ (СООРУЖЕНИЯ, ЧАСТИ ЗДАНИЯ), ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА, НАХОДЯЩЕГОСЯ В СОБСТВЕННОСТИ:

- | | |
|---|---|
| Свидетельство о регистрации права собственности | 4 |
| Выписка из ЕГРН | 4 |

ДЛЯ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА, НАХОДЯЩЕГОСЯ В АРЕНДЕ:

- | | |
|---|---|
| Договор аренды земельного участка с отметкой о регистрации (в случаях, предусмотренных законом) | 4 |
|---|---|

В случае необходимости могут быть запрошены другие документы, которые могут способствовать одобрению кредита.

1 – оригинал, 2 – простая копия, 3 – оригинал, предоставляется в Банк для снятия копии

4 – заверенная копия (на каждой странице заверенная печатью компании и подписью руководителя), предоставляется вместе с оригиналом для сверки

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАЛОГУ ДЛЯ ВЫДАЧИ КРЕДИТА

Документы предоставляются после одобрения кредита по каждому предмету залога.

отметка о предоставлении	форма предоставления*
ТОВАРЫ В ОБОРОТЕ:	
Расшифровки счетов 10, 20, 41, 43, или иной аналогичный учетный документ (например, складская справка)	1
Если ТМЦ подлежат сертификации – необходимые сертификаты	2
Договоры хранения или аренды	2
Номенклатурный перечень имущества	2
ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА:	
Паспорт транспортного средства (оригинал, предоставляется на хранение в Банк на срок действия кредита)	1
Договор купли продажи	2
Документы, подтверждающие оплату	2
Свидетельство о регистрации в органах Гостехнадзора (для самоходных транспортных средств)	1
Отчет из оценочной компании (если применимо)	1
ОБОРУДОВАНИЕ:	
Договоры купли-продажи	2
Документы, подтверждающие оплату	2
Акты ввода в эксплуатацию	2
Акты приема передачи	2
Отчет из оценочной компании (если применимо)	1
Если оборудование иностранного производства – документ, подтверждающий прохождение процедуры таможенной очистки (ГТД)	2
Документ, подтверждающий оплату отложенных налоговых или таможенных обязательств (если применимо)	2
Документы, подтверждающие местонахождение и фактический адрес закладываемого оборудования (свидетельство о собственности, договоры аренды, хранения и т. п.)	2
В случае необходимости – документы, содержащие дополнительные идентификационные признаки (сертификаты, спецификации, тех. паспорта)	2
Перечень объектов оборудования с указанием идентификационных признаков.	2
НЕДВИЖИМОСТЬ:	
ДОКУМЕНТЫ НА ЗДАНИЕ, СООРУЖЕНИЕ, СТРОЕНИЕ, ЧАСТЬ ЗДАНИЯ, А ТАКЖЕ НА ЖИЛОЕ ПОМЕЩЕНИЕ:	
Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ)	2
Свидетельство о государственной регистрации права собственности / Выписка из ЕГРН	2
Акт приема-передачи имущества	2
Документы, подтверждающие оплату	2
Отчет из оценочной компании (если применимо)	1
Кадастровая и/или техническая документация на здание (кадастровый паспорт (паспорт БТИ) либо выписка из него)	1
Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта.	1
Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на залог, если залогодателем являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство	1
В случае, если залогом является отдельно стоящее здание, строение, сооружение или их части, предоставляются документы о правах залогодателя на земельный участок, на котором находится это здание, строение, сооружение, или выписка из ЕГРН о зарегистрированных правах/отсутствии зарегистрированных прав на земельный участок и/или документы, подтверждающие отсутствие у залогодателя/продавца оформленных земельно-правовых отношений на такой земельный участок.	1
ДОПОЛНИТЕЛЬНО ДЛЯ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ:	
Выписка из домовой книги	1
Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на залог, если залогодателем являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство	1

отметка о предоставлении	форма предоставления*
ДОКУМЕНТЫ НА ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК, НАХОДЯЩИЙСЯ В СОБСТВЕННОСТИ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ:	
Договор или иной документ, являющийся основанием приобретения права собственности (правоустанавливающий документ)	2
Свидетельство о государственной регистрации права собственности / Выписка из ЕГРН	2
Акт приема-передачи земельного участка	2
Кадастровый паспорт земельного участка (или выписка из него), выданный уполномоченным органом	1
Документы, подтверждающие оплату	2
Документы (договоры аренды, залога, соглашения), отражающие обременения закладываемого земельного участка – при наличии обременений.	2
Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта.	1
Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство	1
Отчет из оценочной компании	1
ДОКУМЕНТЫ НА ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК, НАХОДЯЩИЙСЯ В АРЕНДЕ У ЗАЛОГОДАТЕЛЯ:	
Зарегистрированный регистрирующим органом договор аренды земельного участка со всеми дополнительными соглашениями к нему, прошедшими государственную регистрацию, и земельно-распорядительные документы, на основании которых заключен договор аренды	2
Кадастровый паспорт земельного участка (или выписка из него), выданный уполномоченным органом	1
Выписка из ЕГРН, подтверждающая отсутствие прав третьих лиц (и иных обременений) на права аренды земельного участка	1
Согласие собственника земельного участка на залог прав аренды (в случаях, установленных законом) или копия уведомления о залоге права аренды с отметкой о получении	1
Документы (договоры, соглашения), отражающие обременения закладываемого права аренды земельного участка – при наличии обременений.	2
Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта.	1
Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство	1
Отчет из оценочной компании	1
ДОКУМЕНТЫ НА ОБЪЕКТ НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА:	
Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект незавершенного строительства / Выписка из ЕГРН	2
Документы, подтверждающие переход прав на объект незавершенного строительства (договоры купли продажи, мены, отступного и т.п.; акт приема – передачи, план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.) – при их наличии.	2
Разрешительные документы на строительство объекта недвижимости, выданные уполномоченными органами (включая разрешение на строительство).	2
Проектно-сметная документация, документы, подтверждающие объемы выполненных работ.	2
Документы по правам на земельный участок	2
Выписка из ЕГРН, подтверждающая наличие/отсутствие прав третьих лиц (и иных обременений) на передаваемое в залог право аренды земельного участка, сроком не более 30 дней.	1
Если залогодателем является физическое лицо – нотариально удостоверенное согласие супруга/ги на залог, или брачный договор, или нотариально заверенное заявление о том, что залогодатель не состоял/не состоит в браке на момент приобретения закладываемого объекта.	1
Согласие (разрешение) органа опеки и попечительства на продажу/залог, если залогодателем/продавцом являются несовершеннолетние, ограниченно дееспособные или недееспособные лица, над которыми установлены опека или попечительство	1
Отчет из оценочной компании.	1

В случае необходимости могут быть запрошены другие документы в соответствии с решением о выдаче кредита.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС. СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

отметка о предоставлении	форма предоставления*
Кредитно-обеспечительная документация (кредитное соглашение, договоры залога, договоры поручительства) по всем кредитам Заемщика/Группы компаний	2
Справка об остатке ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту	1
Справка о кредитной истории за последние 12 месяцев с указанием количества и длительности каждой просрочки (при наличии) либо информации о том, что просроченная задолженность не возникла и кредитная история положительная	1
Справка об использовании кредитной линии, содержащая дату получения первого транша кредитной линии (предоставляется только при рефинансировании возобновляемых кредитных линий)	1

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС. СПИСОК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ НЕПОКРЫТОЙ ГАРАНТИИ

отметка о предоставлении	форма предоставления*
Контракт (коммерческий/государственный) и иные документы, в обеспечение исполнения которых необходима Гарантия (для государственных контрактов возможно предоставление проекта контракта)	3
Конкурсная (тендерная/аукционная) документация, в том числе Протокол проведения итогов тендера/конкурса/аукциона	2
Образец (проект) Гарантии по форме Бенефициара (при наличии)	2