Перечень документов[1] для Залогодателя

(если Залогодатель и Заемщик – разные лица)

1. Анкета Клиента с приложениями (по форме Банка).

2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (подлинник или нотариально заверенная копия, срок действия – 10 календарных дней, включая дату ее выдачи, либо, по согласованию с Банком, Банк получает Выписку в электронном виде с сайта https://service.nalog.ru/vyp/).

3. Лицензии (разрешения) на осуществление лицензируемых видов деятельности (копии, заверенные предприятием и сверенные Банком с оригиналами).

4. Юридические документы[2]:

4.1. Учредительные документы (устав, учредительный договор, положение, решение собственника о создании - в зависимости от организационно-правовой формы).

4.2. Изменения и дополнения к учредительным документам (при наличии). Дополнительно на каждое изменение представляется Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ или Лист записи, подтверждающие государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы.

4.3. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002 и до 01.01.2017, Свидетельство о регистрации юридического лица).

4.4. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о постановке на учет в налоговом органе юридического лица (для юридических лиц, вставших на учет до 01.01.2017, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица).

4.5. Копия справки о присвоении статистических кодов, заверенная руководителем предприятия.

4.6. Копия страхового свидетельства Фонда социального страхования РФ, заверенная руководителем предприятия.

4.7. Для акционерного общества: документы, подтверждающие регистрацию выпуска акций в ФСФР; выписка из реестра акционеров.

4.8. Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия лиц, заключающих и подписывающих от имени Залогодателя договор залога, который заключается в обеспечение исполнения кредитных обязательств (копия протокола общего собрания, копия решения Совета Директоров, копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера, копии контракта с руководителем, оригиналы или нотариально заверенные копии доверенностей на лиц, уполномоченных подписывать указанные договоры).

4.9. Банковская карточка с образцами подписей и оттиском печати (заверенная нотариально либо Банком).

4.10. Документы, подтверждающие соблюдение Залогодателем порядка совершения крупных сделок и сделок, в отношении которых имеется заинтересованность:

4.10.1. Выписка из протокола заседания уполномоченного органа Залогодателя-юридического лица (общего собрания участников/ акционеров общества, Совета директоров юридического лица, либо решение единственного участника) который в соответствии с учредительными документами вправе рассматривать вопрос и принимать решения о заключении данных сделок.

Принятие общим собранием участников/ акционеров общества решения и состав участников / акционеров общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в соответствии со статьей 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ Протокол общего собрания участников/ акционеров общества должен отвечать требованиям статьи 181.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

---

[1] Перечень документов на получение кредита уточняется по согласованию с кредитным инспектором Банка в зависимости от условий сделки.

[2] Предприятия, **имеющие расчетный счет в Банке** на дату обращения за кредитом и предоставившие указанные документы ранее, предоставляют только документы, касающиеся внесенных изменений (при наличии изменений в Выписке из ЕГРЮЛ).

Предприятия, **не имеющие расчетного счета в Банке** на дату обращения за кредитом, предоставляют пакет нотариально заверенных юридических документов в соответствии с настоящим перечнем.

5. Финансовые документы:

5.1. Справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций на дату обращения за кредитом.

5.2. Копия учетной политики, действующей на дату обращения в Банк, заверенная предприятием.

5.3. Промежуточная бухгалтерская отчетность предприятия на 3 последние отчетные даты и копия годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год (с отметкой налоговой инспекции[3]), заверенные руководителем и печатью предприятия:

5.3.1. в состав бухгалтерской отчетности включаются бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним (в том числе, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств);

5.3.2. при наличии пояснений к показателям по статьям отчетов, составленных по формам, указанным в Приложении 3 к Приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н, данные пояснения предоставляются одновременно с соответствующей отчетностью;

5.3.3. годовые отчеты предоставляются с пояснительной запиской и аудиторским заключением (с аналитической частью) (при их наличии).

5.4. Иные документы для анализа финансового состояния Залогодателя, в том числе полученные из средств массовой информации и других источников (необходимость и состав могут быть уточнены кредитным инспектором в зависимости от специфики деятельности предприятия, в т.ч. оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета).

6. Документы по залогу:

6.1. Подтверждение отражения имущества в бухгалтерском балансе – расшифровка балансового счета; инвентарные карточки, заверенные Залогодателем.

6.2. Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на имущество, передаваемое в залог (договор купли-продажи, акты передачи в собственность, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры и др.).

6.3. Документы, подтверждающие оплату имущества, передаваемого в залог.

6.4. Залог недвижимого имущества:

6.4.1. Свидетельство о государственной регистрации права собственности (с приложением всех документов, перечисленных в свидетельстве о гос.регистрации права собственности).

6.4.2. Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости независимым оценщиком *(в отдельных случаях по согласованию с банком)*.

6.4.3. Правоустанавливающие документы на землю (для объектов недвижимости, кроме жилых *помещений - квартиры*):

В случае права аренды земли	В случае права собственности на землю
- решение уполномоченного органа субъекта федерации о передаче земли в аренду; - договор аренды земли с дополнительными соглашениями и расчетами к нему, акт приема-передачи земельного участка; - решение уполномоченного органа субъекта федерации о передаче земли в аренду; - при краткосрочной аренде (до 5 лет) - согласие собственника земельного участка на залог прав аренды (если это предусмотрено законодательством); - при долгосрочной аренде (свыше 5 лет) – копия уведомления о предполагаемом залоге права аренды с уведомлением о получении или согласие собственника земельного участка на залог прав аренды (если это предусмотрено законодательством или условиями договора аренды)	- решение уполномоченного органа субъекта федерации о передаче земли в собственность; - договор купли-продажи земли, акт приема-передачи земельного участка; - свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю.

6.4.4. Справка о прописанных в жилом помещении лицах.

6.4.5. В случае, если сделка по заключению договора залога является для Залогодателя-юридического лица крупной и/или в сделки имеется заинтересованность, требуется протокол заседания уполномоченного органа Залогодателя-юридического лица (Общее собрание, Совет директоров, решение единственного

[3] Налоговая отчетность представляется в Банк в том же виде, в котором она представляется предприятием в налоговые органы. В случае, если отчетность предоставляется в налоговый орган в форме архива в виде набора файлов через телекоммуникационные каналы связи, она представляется в Банк в электронном виде в форме набора файлов с ЭП установленного формата (на основании письма Банка России и ФНС России от 25.08.2011 № 119-Т/ММВ-17-2/4@).

участника) по вопросу одобрения сделки (если сделка крупная - протокол готовится в трех экземплярах: для банка, для залогодателя, для рег.палаты, если сделка только с заинтересованностью – протокол готовится в двух экземплярах: для банка и для залогодателя). В случае, если сделка не является крупной, Залогодатель готовит справку для регистрационной палаты за подписью руководителя и главного бухгалтера , отражающую данный факт.

Принятие общим собранием участников/акционеров общества решения и состав участников/акционеров общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в соответствии со статьей 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ Протокол общего собрания участников/ акционеров общества должен отвечать требованиям статьи 181.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

6.4.6. Квитанция об уплате госпошлины (для юридических лиц).

6.4.7. В случае залога нежилой недвижимости - копии договоров на оказание услуг по обслуживанию коммуникаций (электроэнергия, водоснабжение и др.), заверенные Залогодателем

6.5. Залог движимого имущества (транспортные средства, оборудование, спецтехника):

6.5.1. Свидетельство о регистрации транспортных средств (копии, сверенные сотрудником Банка с оригиналами).

6.5.2. Подлинники паспортов транспортных средств (ПТС, ПМС).