

**Перечень документов, необходимых для получения кредита/гарантии
(для клиента / поручителя)**

Для юридических лиц и ИП, формирующих бухгалтерскую отчетность

Документ	Лимит риска ≤ 5 млн руб.	Лимит риска ≤ 25 млн руб.	Лимит риска > 25 млн руб.
Раздел 1. Формы Банка			
Опросный лист <i>(при отсутствии открытого расчётного счета)</i>	V	V	V
Заявка на получение Кредитного продукта	V	V	V
Справка о Финансово-хозяйственной деятельности	V	V	V
Согласия на обработку персональных данных учредителей, руководителей	V	V	V
Согласие на получение информации о КИ	V	V	V
Реестр контрактов		V	V
Раздел 2. Финансовые документы			
Для клиентов на ОСН: Налоговая декларация по налогу на прибыль (должен быть подтвержден факт приема деклараций в ФНС)	Завершенный год и последний квартал	Завершенный год и последний квартал	5 последних кварталов
Для клиентов на УСН: Налоговая декларация по УСН за последний отчетный год (должен быть подтвержден факт приема деклараций в ФНС)	V	V	V
Бухгалтерская отчетность (формы №№ 1, 2), должен быть подтвержден факт приема годовой бухгалтерской отчетности в ФНС)	Завершенный год и последний квартал	Завершенный год и последний квартал	5 последних кварталов
Расшифровка статьи баланса «Основные средства» на последнюю отчетную дату (если в форме № 1 основные средства отсутствуют, необходимо предоставить договоры аренды на используемые в работе основные средства)			V
Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 60, 62, 66, 67, 76 за период с начала календарного года (для первого квартала предоставляется за заверченный год + первый квартал) <i>Предоставляется в формате Excel в разрезе субсчетов с расшифровкой контрагентов и ИНН</i>		V	V
Общая ОСВ за период с начала календарного года (для первого квартала предоставляется за заверченный год + первый квартал) <i>Предоставляется в формате Excel ЕДИНЫМ файлом в разрезе субсчетов</i>		V	V
Карточка счета 51 за последние 12 (двенадцать) месяцев с момента подачи заявки на получение гарантии <i>Предоставляется в формате Excel ЕДИНЫМ файлом</i>		V	V
Справка из ИФНС о состоянии расчетов по налогам и сборам на текущую дату (справка действительна 30 дней)			V
Раздел 3. Юридические документы (предоставляются при отсутствии открытого расчётного счета)			
<i>Для юридических лиц:</i>			
Паспорта учредителей, руководителей и бенефициарных владельцев (всех заполненных страниц, вкл. семейное положение)	V	V	V
Устав (последняя редакция)	V	V	V
Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) на дату подачи заявки (выписка действительна 30 дней)	V	V	V

Решения об избрании органов управления Общества (совета директоров (либо письмо об отсутствии), коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа)	✓	✓	✓
Договор аренды (субаренды) с актом приема передачи и (или) свидетельство на право собственности по адресу ведения хозяйственной деятельности	✓	✓	✓
Контракт (договор) с единоличным исполнительным органом, приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа	✓	✓	✓
Решение о крупной сделке/сделке с заинтересованностью (в случае необходимости)	✓	✓	✓
Для Индивидуальных предпринимателей:	✓	✓	✓
Паспорт (всех заполненных страниц, вкл. семейное положение)	✓	✓	✓
Договор аренды (субаренды) с актом приема передачи и (или) свидетельство на право собственности по адресу ведения хозяйственной деятельности	✓	✓	✓
Свидетельство/лист записи о государственной регистрации ИП	✓	✓	✓

Для ИП, не формирующих бухгалтерскую отчетность

Документ	Лимит риска ≤ 5 млн руб.
Раздел 1. Формы Банка	
Опросный лист (<i>при отсутствии открытого расчётного счета</i>)	✓
Заявка на получение Кредитного продукта	✓
Справка о Финансово-хозяйственной деятельности	✓
Согласие на обработку персональных данных	✓
Согласие на получение информации о КИ	✓
Реестр контрактов	✓
Информация о сумме полученных доходах по форме Банка	✓
Раздел 2. Юридические документы (<i>предоставляются при отсутствии открытого расчётного счета</i>)	
Паспорт (всех заполненных страниц, вкл. семейное положение)	✓
Договор аренды (субаренды) с актом приема передачи и (или) свидетельство на право собственности по адресу ведения хозяйственной деятельности	✓
Свидетельство/лист записи о государственной регистрации ИП	✓

*Банк в ходе рассмотрения заявки вправе запросить дополнительные документы

** Поручителем ЮЛ по сделке предоставляется аналогичный пакет документов