

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА для получения кредита в Сбербанке России

1. Заявление на получение кредита в произвольной форме (с указанием суммы, цели кредита, срока и видов обеспечения, источников погашения кредита, лиц, уполномоченных вести переговоры и передавать документы, а также местонахождения и почтового адреса Заемщика)

2. Анкета Заемщика (по прилагаемой форме)

3. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика¹

- Устав (Положение), изменения и/или дополнения в Устав (если они были), зарегистрированных в установленном законодательством порядке;
- учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление);
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающую дату последних зарегистрированных изменений и дополнений в учредительные документы Заемщика, либо их отсутствие;
- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц;
- протоколы (приказы) уполномоченных Уставом организации органов о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
- разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством;
- карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати;
- свидетельство Федеральной налоговой службы РФ о постановке на учет в налоговом органе.
- паспорт гражданина РФ (документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ) – для руководителей, учредителей и уполномоченных представителей;

4. Финансовые документы:

4.1 юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность

- бухгалтерская отчетность за 5 последних отчетных дат в полном объеме, заверенная подписью руководителя и печатью Заемщика, с приложением пояснительной записки (при наличии) и аудиторского заключения (или его итоговой части), а также следующих расшифровок:
 - краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;
 - кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, дебиторов, дат возникновения задолженности и выделением просроченной задолженности;
 - долгосрочных и краткосрочных кредитов (займов, включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов²;
 - полученных и выданных обеспечений с указанием наименований организаций, в пользу которых получено/выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также сроков исполнения обязательств по полученным/выданным обеспечениям¹²;
- справку (акт сверки, сальдо расчетов или др.) из подразделения ФНС России (МНС России) о состоянии расчетов с бюджетом (При наличии просроченной задолженности – справка налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга). *Необходимость предоставления документов определяется кредитным инспектором.*
- справки банков или справки Заемщика об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на

¹ В банк предоставляются оригиналы или нотариально заверенные копии документов. Для Заемщиков, имеющих расчетный счет в Банке, предоставление клиентом большинства указанных документов не требуется.

² Кроме расшифровки к представленным балансам предоставляется оперативная информация на дату подачи заявления на предоставление кредита.

указанных счетах, на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления³;

- справки банков или справки Заемщика о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам в других банках (кроме Сбербанка) за последние 6 месяцев;

4.2 юридические лица, применяющие ЕНВД (дополнительно к документам, указанным в п. 4.1)

- налоговые декларации за последние 4 квартала (заемщики, функционирующие менее 1 года, предоставляют налоговые декларации за 2 или 3 квартала, соответственно), с отметкой о способе предоставления в налоговые органы. Форма по КНД 1152016, за 2006, 2007 г. – утверждена Приказом МФ РФ № 8н от 17.01.06.

4.3 юридические лица, применяющие ЕСХН (дополнительно к документам, указанным в п. 4.1)

- налоговые декларации за последние полугодие и год (заемщики, функционирующие менее 1 года, предоставляют налоговые декларации за полугодие) с отметкой о способе предоставления в налоговые органы: Форма по КНД 1151059, за 2006г. - утверждена Приказом МФ РФ №50н от 28.03.2005, за 2007г. - утверждена Приказом МФ РФ №50н от 28.03.2005

4.4. юридические лица, использующие УСНО

- налоговые декларации за последний год (заемщики, функционирующие менее 1 года, предоставляют налоговые декларации за 2 или 3 квартала, соответственно) с отметкой о способе предоставления в налоговые органы: Форма по КНД 1152017, за 2006г. – утверждена Приказом МФ РФ № 7н от 17.01.06
- Исходные данные для оценки финансового состояния заемщиков, не ведущих стандартную бухгалтерскую отчетность (по прилагаемой форме);
- книгу учета доходов и расходов за период не менее 6-12-ти последних месяцев;
- справка Заемщика о счетах, открытых в других банках, на дату подачи заявления или более позднюю дату;
- справки банков или справки Заемщика об остатках денежных средств на расчетных и текущих валютных счетах и наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на указанных счетах, на дату, которая не должна более чем на 30 календарных дней предшествовать дате подачи Заявления;
- справки банков или справки Заемщика о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
- документально подтвержденные данные об остатках на ссудных счетах Заемщика в других кредитных организациях (при наличии ссудных счетов);
- справку (акт сверки, сальдо расчетов или др.) из подразделения ФНС России (МНС России) о состоянии расчетов с бюджетом (При наличии просроченной задолженности – справка налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга); *Необходимость предоставления документов определяется кредитным инспектором.*

5. Документы по технико-экономическому обоснованию кредита. *Необходимость предоставления документов определяется кредитным инспектором*

- технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредита, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита (по прилагаемой форме).
- план доходов и расходов и движения денежных средств на период пользования кредитом (по произвольной или прилагаемой форме).
- копии контрактов (договоров), подтверждающих расходную и доходную части бизнес-плана, плана доходов и расходов и движения денежных средств, ТЭО (при их наличии).

6. Документы по предоставляемому обеспечению:

При залоге транспортных средств:

³ Предоставление справок по расчетным счетам, открытым в том же филиале Сбербанка России, куда заемщик обратился за кредитом, не требуется

- паспорт транспортного средства;
- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога;

При залоге оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога;
- документы, подтверждающие оплату оборудования (при необходимости);

При залоге товаров:

- документы, подтверждающие наличие и право собственности на товары, их местонахождение и стоимость;

При залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;
- документ о территориальных границах земельного участка, выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- технический паспорт объекта недвижимости.

При принятии поручительств физических лиц:

- общегражданский паспорт или иной документ, удостоверяющий личность поручителя.

Юридические лица, ведущие стандартную бухгалтерскую отчетность, при оформлении залога товаров и оборудования предоставляют расшифровку соответствующих балансовых счетов, подписанную руководителем и главным бухгалтером Залогодателя и заверенную его печатью.