

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, представляемых заемщиками - юридическими лицами
для получения кредита в ООО «ЮРБ»

Документ	Форма предоставления
1.Юридические документы (не представляются, если у заемщика открыт счёт в ООО «ЮРБ»)	
1.1. Устав предприятия	Копии, заверенные нотариально или регистрирующим органом
1.2. Учредительный договор (если есть)	
1.3. Свидетельство о государственной регистрации и свидетельство о постановке на налоговый учет	
1.4. Выписка из ЕГРЮЛ (срок давности не более 1 месяца)	
1.5. Лицензии на занятие отдельными видами деятельности (если есть)	
1.6. Карточка с образцами подписей и оттиском печати.	Заверенная нотариусом либо выдавшими должностными лицами и печатью банка
1.7. Документы, подтверждающие полномочия руководителя предприятия либо лица уполномоченного предприятием (по доверенности)	Заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия
1.8. Приказ о назначении главного бухгалтера либо приказ о возложении обязанностей бухгалтера на руководителя предприятия	
1.9. Выписка из реестра акционеров для акционерных обществ	Заверенные печатью и подписью ответственного лица организации, ведущей
1.10. Паспорт руководителя и паспорт главного бухгалтера	В подлиннике и копия
1.11. Протокол (решение) уполномоченного органа предприятия (при необходимости)	В подлиннике и копия
2. Финансовые документы	
2.1. Для предприятий, применяющих общую систему налогообложения: Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках/Отчет о финансовых результатах за 3 последних завершённых года. Для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения: - Налоговые декларации за три завершённых года. - Книга учета доходов и расходов за 4 последних завершённых периода; - Документы, подтверждающие уплату налогов.	С отметкой подразделения ИФНС, либо с приложением документа, подтверждающего передачу отчетности в виде электронного сообщения или почтового отправления - заверенные подписью ответственного лица и печатью предприятия - заверенная подписью ответственного лица и печатью предприятия
2.2. Бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс (по форме № 0710001) и отчет о финансовых результатах (по форме № 0710002), на 4 квартальные даты, в т.ч.: - годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, - управленческая отчетность на 3 квартальные даты	
2.3. Расшифровки основных статей отчетности на последнюю квартальную дату	Заверенные подписью ответственного лица и печатью предприятия
2.4. Сведения об открытых расчётных счетах в банках	Справка предприятия, заверенная подписью ответственного лица и печатью предприятия с подтверждением информации справкой из ИФНС

<p>2.5. Сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - об остатках средств и ежемесячных оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев; - о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных документов к расчетным счетам заемщика; - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, при наличии описание характеристик задолженности (кредитор, остаток, срок погашения). 	<p>Справка предприятия, заверенная подписью ответственного лица и печатью предприятия, с подтверждением информации справками кредитных организаций</p>
<p>2.6. Сведения о кредитной истории за период не менее последних 360 календарных дней в части наличия неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по ссудам перед иными кредитными организациями, при наличии описание характеристик неисполнения (ненадлежащего исполнения) (сумма и срок ссуды, размер неисполненных обязательств, продолжительность просрочки) с указанием причин их возникновения и перспектив погашения.</p>	<p>Справка предприятия, заверенная подписью ответственного лица и печатью предприятия с подтверждением информации справками кредитных организаций</p>
<p>2.7. Сведения об отсутствии (наличии) задолженности по уплате обязательных платежей в бюджет, при наличии просроченной задолженности описание характеристик (сумма, сроки) с указанием причин их возникновения и перспектив погашения.</p>	<p>Справка предприятия, заверенная подписью ответственного лица и печатью предприятия с подтверждением информации справкой из ИФНС</p>
<p>2.8. Сведения о движении денежных средств по расчетным счетам, открытым в других кредитных организациях, за последние 6 месяцев</p>	<p>Карточка счета 51 «Расчетные счета» и (или) выписки по расчетным счетам, сформированные заемщиком с использованием системы «Банк-Клиент», заверенные подписью ответственного лица и печатью предприятия, и (или) выписки из расчетных счетов, заверенные кредитными организациями</p>
<p>2.9. Письменное согласие налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме приложения 2 к письму Банка России от 25.08.2011 № 119-Т/ММВ-17-2/4 @ «О порядке представления информации по п.5. Приложения 1 к Соглашению «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой».</p>	<p>2-а экземпляра, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью организации</p>
<p>3. Специальная информация</p>	
<p>3.1. Заявление на предоставление кредита</p>	<p>Форма прилагается</p>
<p>3.2. Анкета заемщика</p>	<p>Форма прилагается</p>
<p>3.3. Техничко-экономическое обоснование возврата кредита.</p>	<p>Форма прилагается</p>
<p>3.4. Копии договоров (купли-продажи, реализации) на исполнение которых привлекается кредит</p>	<p>Заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>3.5. Договор аренды офисного (производственного) помещения либо свидетельство, подтверждающее право собственности, акт приема-передачи помещения</p>	
<p>3.6. Прогноз движения денежных потоков на период пользования кредитом с поквартальной разбивкой по показателям</p>	
<p>4. Документы по залогу</p>	

<p>Опись имущества передаваемого в залог, с указанием единиц измерения, количества, цены и суммы залога</p>	<p>Заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>В случае обеспечения кредита залогом третьего лица: - не являющегося клиентом банка, предоставляется пакет документов согласно п.п. 1.1. – 2.8. и п. 3.2.; - являющегося клиентом банка, предоставляется пакет документов согласно п.п. 2.1. – 2.8. и п. 3.2.</p>	
<p>4.1. При залоге товаров</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности (карточки складского учета, справки складских остатков, , ведомости движения ТМЦ, инвентаризационные описи) - договор аренды склада (если склад арендован) или регистрационное свидетельство на объект недвижимости (если склад принадлежит залогодателю); - справка об охране имущества передаваемого в залог, банка. - иные документы при необходимости. 	<p>Заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>4.2. При залоге недвижимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности (свидетельство о государственной регистрации права, документы основания); - акт оценки, независимым, лицензированным оценщиком (по решению Кредитного комитета Банка); - иные документы при необходимости. 	<p>В подлиннике и копии заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>4.3. При залоге транспортных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности (ПТС, Свидетельство о регистрации ТС; ПСМ) - акт оценки, независимым, лицензированным оценщиком (по решению Кредитного комитета Банка); - иные документы при необходимости. 	<p>В подлиннике и копии заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>4.4. При залоге оборудования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности (расшифровка счета 01 «Основные средства», акт ввода в эксплуатацию); - акт оценки независимым, лицензированным оценщиком (по решению Кредитного комитета Банка); - иные документы при необходимости. 	<p>Заверенные печатью организации, подписью ответственного лица предприятия</p>
<p>4.5. При залоге ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы, подтверждающие право собственности (выписка из депозитария или выписка из счета в реестре); - иные документы при необходимости 	<p>Заверенные печатью и подписью ответственного лица</p>

Банк может запросить и другие документы не указанные в данном списке.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление кредита**

«__» _____ 20__ г.

Наименование заемщика	_____
------------------------------	-------

Просит предоставить (нужное отметить √)

	Срочный кредит
	Кредитную линию с лимитом выдачи
	Кредитную линию с лимитом задолженности

на следующие цели:

№ п/п	Цель кредитования	Сумма и валюта кредита	Срок кредита
1.	Пополнение внеоборотных средств, в т.ч.:		
	покупка зданий, сооружений		
	покупка оборудования		
	покупка транспортных средств		
2.	Пополнение оборотных средств, в т.ч.:		
	предоплата или погашение текущей задолженности перед поставщиками и подрядчикам		
	погашение текущей задолженности по налогам		
	погашение текущей задолженности по оплате труда		
3.	Возврат ранее полученных кредитов и займов		
4.	Прочие цели:		
ИТОГО на все цели:			

В качестве обеспечения кредита предлагается:

№ п/п	Вид обеспечения	Оценочная стоимость
1.		
2.		
3.		
4.		
ИТОГО:		

Руководитель предприятия _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

Наименование предприятия: _____

Вид деятельности: _____

Наличие лицензии: _____

Место регистрации: _____

№ свидетельства о госрегистрации: _____

ОГРН: _____, ИНН: _____

Дата регистрации: _____

Фактический опыт работы в данном бизнесе: _____ лет.

Адрес местонахождения: _____

Адрес фактического местонахождения: _____

Контактные телефоны: _____

Банковские реквизиты:

Наименование банка	Вид банковских услуг	Вид и номер счета

Кредитная история (кредиты/займы за последние три года):

Банк/организация	Дата получения	Дата возврата (по договору)	Дата возврата (фактич.)	% ставка	Сумма (руб./ иностранная валюта)

* По текущим кредитам предоставляются копии кредитных договоров и договоров залога

Складские помещения (указать собственность или аренда, адрес, телефон):

1. _____
2. _____
3. _____

Производственные помещения (указать собственность или аренда, адрес, телефон):

1. _____
2. _____

Производственное оборудование (указать собственность или аренда, вид/наименование):

1. _____
2. _____
3. _____

Автотранспорт (указать собственность или аренда, марка, год выпуска):

1. _____
2. _____
3. _____

Руководитель: _____

% собственности в предприятии (если есть): _____

Дата и место рождения: _____

Паспорт: серия _____, № _____, дата и место выдачи _____

Адрес: регистрации: _____

Адрес фактического проживания: _____

Контактные телефоны: _____

Прежнее место работы: _____

Адрес: _____

Образование: _____

(учебное заведение, факультет, где и когда окончил)

Главный бухгалтер: _____

Дата и место рождения: _____

Паспорт: серия _____, № _____, дата и место выдачи _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания: _____

Контактные телефоны: _____

Прежнее место работы: _____

Адрес: _____

Образование: _____

(учебное заведение, факультет, где и когда окончил)

Собственники бизнеса (кроме руководителей; ФИО, паспорт, место жительства, % собственности)

1. _____ %

2. _____ %

3. _____ %

Другие _____ %

Текущая деятельность:

Виды продукции	Доля (%)

*- указывается наименование товаров/услуг, реализуемых предприятием, включая процентные доли каждого вида товаров;

- изменения в ассортименте реализуемых товаров в течение деятельности предприятия (при наличии таких изменений)

Поставщики:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____
6. _____
7. _____

* указываются наименования основных поставщиков, их доля в процентах от общего объема поставок, наименование приобретаемых товаров, срок сотрудничества

Покупатели:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____

*указываются наименования основных покупателей, наименование приобретаемых ими товаров, их доля в процентах от общего объема продаж, срок сотрудничества

Конкуренты:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

* указываются наименования основных конкурентов в России и за рубежом, в чем их товары превосходят или уступают товарам Вашего предприятия, каковы их цены в сравнении с Вашими

Численность сотрудников: _____

Фонд оплаты труда: _____

Информация о судебных процессах и арбитражных исках в отношении предприятия, как ответчика:

1. _____
2. _____

* указываются реквизиты судебного решения и сумма иска

Степень зависимости от государственных дотаций:

Отсутствие/наличие неоднократных случаев утраты предприятием правоустанавливающих, первичных, учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов в период кредитования предприятия (при наличии кредитной истории в Банке):

Отсутствие/наличие исполнения одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учета юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в том числе предприятии:

Отсутствие/наличие в штате предприятия работников помимо руководителя и главного бухгалтера:

Отсутствие/наличие осуществления операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися сотрудниками предприятия:

Отсутствие/наличие осуществления доверительного управления деятельностью предприятия юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации:

Отсутствие/наличие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации предприятия, в расчете на одного занятого:

Подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной и достоверной. Обязуемся немедленно информировать Банк обо всех изменениях сведений, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния предприятия. Уведомлены и согласны с тем, что Банк оставляет за собой право односторонней проверки подлинности данных, приведенных в настоящей анкете, и получения дополнительной информации о предприятии. Согласны, что обнаружение Банком сокрытых или ложных сведений является достаточным основанием для прекращения процесса кредитования или рассмотрения заявки на предоставление кредита.

Руководитель (_____)

Главный бухгалтер (_____)

М.П.

« _____ » _____ 20 ____.

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СДЕЛКИ

« ____ » _____ 20__ г.

1	Наименование заемщика	
2	Сфера деятельности	
3	Размер требуемого кредита	
4	Назначение кредита	
5	Целевое использование (договоры, контракты на приобретение товаров, оборудования и т.д.)	
6	Приобретенный товар (продукция) будет реализована (кому, как, указать форму оплаты, покупателей)	
7	Доходы от сделки составят:	
8	Расходы по сделке составят, в т.ч.:	
	- себестоимость	
	- проценты за кредит	
	- налоги	
	- прочее	
	Итого расходов:	
9	Прибыль составит:	
10	Рентабельность сделки	
11	Период окупаемости	

Руководитель предприятия

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма на 01.__.2014, тыс. руб.	Дата образования	Дата погашения
Дебиторская задолженность				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
	Итого			
Кредиторская задолженность				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
	Итого			

Руководитель предприятия _____

(подпись)

/ _____ /

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия _____

(подпись)

/ _____ /

(Ф.И.О.)

М.П.

« ___ » _____ 20__ г.

РАСШИФРОВКА ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма на 01. __.2014, тыс. руб.	Дата образования	Дата погашения
1				
2				
3				
4				
5				
	Итого			

Руководитель предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Пояснения к финансово-хозяйственной деятельности

наименование заемщика/принципала/залогодателя

- отсутствие/наличие* текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам (при наличии укажите даты возникновения, суммы, наименование контрагентов, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами (при наличии укажите даты возникновения, суммы, виды налогов, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* просроченной задолженности перед работниками по заработной плате (при наличии укажите даты возникновения, сумму, причины возникновения, перспективы погашения):

- отсутствие/наличие* скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала)) (при наличии укажите даты возникновения, вид скрытых потерь, сумму, причины возникновения, перспективы реализации):

- отсутствие/наличие* просроченной дебиторской или кредиторской задолженности и (при наличии укажите суммы, сроки просрочки, причины возникновения, перспективы погашения, является ли задолженность безнадежной ко взысканию):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного увеличения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) дебиторской задолженности (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного увеличения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) кредиторской задолженности (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) объемов выручки (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* на последнюю отчетную дату существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) чистых активов (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* за последний отчетный период (квартал) существенного снижения (более 25% по сравнению с предыдущей отчетной датой) чистой прибыли (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие* за последний отчетный период (квартал) убытков (при наличии укажите причины):

- отсутствие/наличие участия в судебных разбирательствах*:

- отсутствие/наличие сезонности основного вида деятельности:

- отсутствие/наличие зависимости от государственных дотаций:

- отсутствие/ наличие фактов неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по ссудам с нарушением сроков, предусмотренных договорами, предоставленными иными кредитными организациями за последний год:

(*) *нужное подчеркнуть*

Руководитель предприятия _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

г. _____

«__» _____ 2014 года

Сведения о счетах, открытых в банках и иных кредитных организациях:

Вид счета	Номер счета	Наименование банка (кредитной организации)	Дата открытия счета
Расчетный			
Расчетный			
Расчетный			
Расчетный			

Руководитель предприятия _____ / _____ /
 (подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия _____ / _____ /
 (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Пояснения к анализу обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности

наименование заемщика

№	Наименование обстоятельства	Отсутст- вие*	Наличие *
1.	Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов в период кредитования заемщика (при наличии кредитной истории в Банке)		
2.	Исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учета юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", в том числе организации-заемщике)		
3.	Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера		
4.	Осуществление операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися сотрудниками заемщика		
5.	Осуществление доверительного управления деятельностью заемщика юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации		
6.	Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого		

*(нужное отметить √)

Руководитель предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ

г. _____

«__» _____ 2014 года

В ООО «ЮРБ»

Настоящим ____ «_____» сообщает, что по состоянию на «__» _____ 2014 года:

- задолженность по уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды отсутствует;
- очередь неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам

40702810 _____ в _____,

40702810 _____ в _____,

отсутствует.

Ссудная задолженность отсутствует.

Руководитель предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер предприятия

(подпись)

/ _____ /
(Ф.И.О.)

М.П.

«__» _____ 20__ г.

Согласие на получение кредитного отчета и формирование кредитной истории

«Бюро» - Общество с ограниченной ответственностью «Бюро кредитных историй «Южное» государственный регистрационный номер 1056168064347, ИНН 6168006370.

«Пользователь» - Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк».

«Кредитный договор» - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

_____ (в дальнейшем - Субъект кредитной истории), в лице _____, действующего на основании _____, разрешает Пользователю получение кредитного отчета, сформированного на основании его кредитной истории. Согласие действует в течение одного месяца со дня его подписания.

В случае заключения кредитного договора с Пользователем в течение одного месяца со дня подписания настоящего Согласия:

- выражаю согласие на предоставление Пользователем информации, составляющей кредитную историю, в Бюро,
- продлеваю срок действия своего Согласия на получение кредитного отчета на весь срок действия кредитного договора.

КЛИЕНТ

Полное наименование: _____
Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности), по которому осуществляется связь, телефон _____:

адрес (местонахождение)

Идентификационный номер налогоплательщика: _____

Код субъекта (пароль) _____
(присваивается заемщиком)

Подпись Субъекта кредитной истории:

Руководитель предприятия _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

«__» _____ 20__

Подпись сотрудника Пользователя _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__

