СПИСОК ДОКУМЕНТОВ

 **для кредитования в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

**Все нижеуказанные документы заверяются печатью предприятия, а также подписью руководителя и Главного бухгалтера.**

**1. Дополнительные документы:**

**1.1 Анкета, заявление заемщика (по форме Банка).**

1.2. Технико-экономическое обоснование получения и возврата кредита.

**1.3. Протокол собрания учредителей (совета директоров) с решением о проведении крупной сделки** (о получении кредита, о предоставлении имущества в залог, о предоставлении поручительства), если по уставу первый руководитель предприятия не вправе принимать соответствующее решение (*предоставляется после положительно решения Кредитного Комитета*).

**2. Бухгалтерские и финансовые документы:**

* 1. Балансы и ф.№2 на пять последних отчетных дат.
	2. Анализ счета 51 (синт.) в разрезе банков с корреспонденцией счетов за последние 12 месяцев - **помесячно.**
	3. Обороты по кредиту счета 90.1 (синт.) с дебета счетов за последние 12 месяцев - **помесячно.**
	4. Оборотно-сальдовая ведомость по сч. 58 (*если есть сальдо по сч. 58*) по аналитике (контрагентам) за последние два отчетных квартала и с даты последнего отчетного квартала по текущую дату,  **за каждый квартал отдельно.**
	5. Расшифровка сальдо сч. 01, 08,10,41,43,60,62 по аналитике (по объектам учета) на последнюю отчетную дату с приложением ксерокопий свидетельств на право собственности на недвижимость (если есть недвижимость).
	6. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности, краткосрочных и долгосрочных вложений, займов и кредитов к последней отчетности и на дату выдачи кредита (в электронном виде и на бумажном носителе).

**3.Справки и договоры:**

* 1. Справка о кредитной истории за год (в т.ч. займах, непокрытых гарантиях и аккредитивах). По текущим ссудам (гарантиям, аккредитивам) – приложить ксерокопии соответствующих договоров (кредитных, займов, выпуска гарантии/ аккредитива, обеспечения).
	2. Заверенная справка из обслуживающих банков (*кроме «СОЦИУМ-БАНК»*):

- об оборотах по расчетному счету с разбивкой помесячно за последние 12 месяцев;

- об отсутствии или наличии ссудной задолженности;

- об отсутствии или наличии Картотеки № 2.

* 1. Справка из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными органами **или** оборотно-сальдовые ведомости (анализ счета) по счетам 68, 69 за последний отчетный квартал и с даты последнего отчетного квартала по текущую дату с приложением платежных поручений по уплате всех налогов, уплачиваемых предприятием (НДС, на прибыль, ЕСН, на имущество, и др.).
	2. Справка об открытых банковских счетах (из ИФНС)
	3. Справка об отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, об отсутствии скрытых потерь в размере равном, или превышающем 25% чистых активов компании.
	4. Копии действующих договоров по основным поставщикам, покупателям, контрагентам, обороты, задолженность по которым более 10%.
	5. Ксерокопии действующих договоров аренды офиса и склада.
	6. В случае если для осуществления деятельности заемщика требуются лицензии, предоставляются копии соответствующих лицензий.

**4. Юридические документы:**

4.1. Свидетельства *(нотариально удостоверенная копия)*:

* о государственной регистрации заемщика– *для зарегистрированных с 1 июля 2002 года.*
* о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года *– для зарегистрированных до 1 июля 2002 года.*
* о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы.
* о постановке на учет в налоговом органе.
	1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на текущую дату *(оригинал)*.
	2. Устав в действующей редакции, включая внесенные изменения *(нотариально удостоверенная копия)*.
	3. Учредительный договор в действующей редакции, включая внесенные изменения, или Решение единственного участника об учреждении юридического лица *(нотариально удостоверенная копия)*.
	4. Решение уполномоченного органа заемщика о назначении единоличного исполнительного органа (генерального директора, директора) *(оригинал либо копия, удостоверенная нотариально)*.
	5. Трудовой контракт с руководителем *(копия, заверенная организацией)* или выписка из контракта, содержащая срок действия, права и обязанности руководителя *(за подписью руководителя и печатью организации)* – если на него есть ссылка в учредительных документах.
	6. Приказ о назначении главного бухгалтера *(копия, заверенная организацией)*.
	7. Банковская карточка (основной банк) – копия, заверенная банком.
	8. Ксерокопия паспортов генерального директора, главного бухгалтера и собственников (все листы).
	9. Другие необходимые документы по запросу банка.

**Дополнительно для акционерных обществ дополнительно:**

- протокол Общего собрания акционеров об избрании членов Совета директоров *(оригинал либо копия, удостоверенная нотариально)* – если предусмотрено учредительными документами.

- выписку из реестра акционеров;

- копия решения о выпуске акций с отметкой о регистрации;

- копия отчета с отметкой о регистрации;

**Для унитарного предприятия дополнительно** – распоряжение соответствующего государственного органа – учредителя об учреждении предприятия.

Председателю Правления

 «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Хохловой Светлане Вячеславовне

от

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу Вас рассмотреть вопрос о предоставлении \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (цифрами)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (прописью)

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (прописью)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указать цели кредита)

в качестве обеспечения возврата кредита предлагаем:

 (указать вид обеспечения- поручительство, залог, стоимость)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

*(****Заполняется ЗАЕМЩИКОМ****.)*

***1.ИНФОРМАЦИЯ О ЗАПРАШИВАЕМОМ КРЕДИТЕ***

|  |
| --- |
| Запрашиваемая сумма кредита |
| Цель кредита |
| Вид кредита: □ - кредит | □ - кредитная линия | □ - овердрафт | □ - банковская гарантия |
| Запрашиваемый срок пользования кредитом |
| Предполагаемая процентная ставка за пользованием кредитом |
| Сведения о предлагаемом обеспечении |
| □ - поручительство физического лица | □ - поручительство юридического лица | □ - поручительство индивидуального предпринимателя |
| □ - залог недвижимости | □ - залог автотранспорта | □ - залог ценных бумаг | □ - залог оборудования | □ - залог товарно-материальных ценностей  |

1. ***СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ***

|  |  |
| --- | --- |
| Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица |  |
| Место нахождения |  |
| Фактический адрес |  |
| Контактная информация | *р.тел.* | *факс* | *Адрес электронной почты,сайт:* |
| Наименование регистрирующего органа |  |
| Место регистрации | Дата регистрации |
| ОГРН | *ИНН* | *ОКПО* |
| Налоговая инспекция: |
|  |
| Субъект малого или среднего предпринимательства: □ - нет □ - да |
| Органы Управления: |
| Состав органов управления: |
|  |
|  |
| Основные виды деятельности | *Виды деятельности* | *Доля в %* |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Уставный капитал |  |
| Основные учредители (указать долю в УК) | *Наименование организации, Ф.И.О.* | *Доля в %* |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Руководитель(Ф.И.О., должность, телефон, номер паспорта, кем и когда выдан, адрес места регистрации) | Ф.И.О. |
| Должность: | р.т. | ст. |
| Наименование документа удостоверяющего личность | □ - паспорт □ - иной |
| Серия | Номер | Дата выдачи | Код подразделения |
| *Кем выдан* |
| Адрес регистрации (прописки) | Индекс, область | Населенный пункт |
| Улица | дом | корпус | квартира |
| Главный Бухгалтер(Ф.И.О., телефон, номер паспорта, кем и когда выдан, адрес места регистрации) | Ф.И.О. |
| р.т. | эл. почта | с.т. |
| Наименование документа удостоверяющего личность | □ - паспорт □ - иной |
| Серия | Номер | Дата выдачи | Код подразделения |
| *Кем выдан* |
| Адрес регистрации (прописки) | Индекс, область | Населенный пункт |
| Улица | дом | корпус | квартира |
| Счета в Банках | Наименование Банка | Номер Счета | Среднемесячные обороты |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Инфраструктура (офисы, производственные помещения, торговые и складские помещения) | Вид права | Площадь, кв.м. | Адрес | Срокаренды | Арендная плата |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Сезонность в деятельности(период) |  |
| Кредиты в банках | Наименование Банка/Тип кредита | Сумма,Руб. | Текущая задолженность,Руб. | Срок погашения |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Штатная численность работников на дату заполнения |  |
| Фонд заработной платы (за один месяц) |  |
| Использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования)  | □ - нет □ - да |
| Наличие случаев изменения места постановки на налоговый учет  | □ - нет □ - да |
| Исполнение руководителем обязанностей в нескольких организациях | □ - нет □ - да |
| Осуществление доверительного управления деятельностью компании юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации | □ - нет □ - да |
| Данные о наличии незаконченного судебного и (или) арбитражного разбирательства, а также о выполнении действующих решений по отношению к юридическому лицу и физическим лицам (руководству):  |  |
|  |  |

Основные **поставщики** товаров, работ, услуг:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Номенклатура | Условия расчетов | Доля к закупкам,% |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Основные **покупатели**  производимой предприятием продукции, товаров, работ, услуг:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Номенклатура | Условия расчетов | Доля в реализации, % |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Сведения об обеспечении:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения  | Наименование залогодателя/ поручителя  | Балансовая стоимость (т.р.) | Рыночная стоимость (т.р.) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Связанность с другими компаниями :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование компании  | Доля участия | Вид участия | Место нахождения  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Предоставление данных о кредитной истории**  |  |
| Согласен на предоставление информации (в соответствии со статьей 4 ФЗ от 30.12.2004 №218 ФЗ "О кредитных историях" в бюро кредитных историй, характеризующей своевременность исполнения обязательств перед «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) | □ - нет □ - да  |
| Согласен на осуществление «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй, в соответствии со ст. 4 ФЗ от 30.12.2004 №218 ФЗ "О кредитных историях» | □ - нет □ - да  |
| Код субъекта кредитной истории[[1]](#footnote-1) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Удостоверяем, что вышеуказанная информация является достоверной и подтверждается соответствующими документами. Выражаем согласие на полную проверку достоверности вышеуказанных данных.*

Дата заполнения анкеты: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г.

**Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

**Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

М.П.**Анкеты поручителя (залогодателя).**

**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

***Заполняется Поручителем/Залогодателем****.*

***1.ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ***

|  |
| --- |
| Запрашиваемая сумма кредита |
| Цель кредита |
| Запрашиваемый срок пользования кредитом |
| Предполагаемая процентная ставка за пользованием кредитом |
| Сведения о предлагаемом обеспечении |
| □ - поручительство физического лица | □ - поручительство юридического лица | □ - поручительство индивидуального предпринимателя |
| □ - залог недвижимости | □ - залог автотранспорта | □ - залог ценных бумаг | □ - залог оборудования | □ - залог товарно-материальных ценностей  |

1. ***СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ***

|  |  |
| --- | --- |
| Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица |  |
| Место нахождения |  |
| Фактический адрес |  |
| Контактная информация | *р.тел.* | *факс* | *Адрес электронной почты,сайт:* |
| Наименование регистрирующего органа |  |
| Место регистрации | Дата регистрации |
| ОГРН | *ИНН* | *ОКПО* |
| Налоговая инспекция: |
|  |
| Субъект малого или среднего предпринимательства: □ - нет □ - да |
| Органы Управления: |
| Состав органов управления: |
|  |
|  |
| Основные виды деятельности | *Виды деятельности* | *Доля в %* |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Уставный капитал |  |
| Основные учредители (указать долю в УК) | *Наименование организации, Ф.И.О.* | *Доля в %* |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Руководитель(Ф.И.О., должность, телефон, номер паспорта, кем и когда выдан, адрес места регистрации) | Ф.И.О. |
| Должность: | р.т. | ст. |
| Наименование документа удостоверяющего личность | □ - паспорт □ - иной |
| Серия | Номер | Дата выдачи | Код подразделения |
| *Кем выдан* |
| Адрес регистрации (прописки) | Индекс, область | Населенный пункт |
| Улица | дом | корпус | квартира |
| Главный Бухгалтер(Ф.И.О., телефон, номер паспорта, кем и когда выдан, адрес места регистрации) | Ф.И.О. |
| р.т. | эл. почта | с.т. |
| Наименование документа удостоверяющего личность | □ - паспорт □ - иной |
| Серия | Номер | Дата выдачи | Код Подразделения |
| *Кем выдан* |
| Адрес регистрации (прописки) | Индекс, область | Населенный пункт |
| Улица | дом | корпус | квартира |
| Счета в Банках | Наименование Банка | Номер Счета | Среднемесячные обороты |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Инфраструктура (офисы, производственные помещения, торговые и складские помещения) | Вид права | Площадь, кв.м. | Адрес | Срокаренды | Арендная плата |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Сезонность в деятельности □ - нет □ - да (периоды) |
| Кредиты в банках | Наименование Банка/Тип кредита | Сумма,Руб. | Текущая задолженность,Руб. | Срок погашения |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Штатная численность работников на дату заполнения |  |
| Фонд заработной платы (за один месяц) |  |
| Использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования)  | □ - нет □ - да |
| Наличие случаев изменения места постановки на налоговый учет  | □ - нет □ - да |
| Исполнение руководителем обязанностей в нескольких организациях | □ - нет □ - да |
| Осуществление доверительного управления деятельностью компании юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации | □ - нет □ - да |
| Данные о наличии незаконченного судебного и (или) арбитражного разбирательства, а также о выполнении действующих решений по отношению к юридическому лицу и физическим лицам (руководству):  |  |
|  |  |

Основные **поставщики** товаров, работ, услуг:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Номенклатура | Условия расчетов | Доля к закупкам,% |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Основные **покупатели**  производимой предприятием продукции, товаров, работ, услуг:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации | Номенклатура | Условия расчетов | Доля в реализации, % |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Сведения об обеспечении:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения  | Наименование залогодателя/ поручителя  | Балансовая стоимость (т.р.) | Рыночная стоимость (т.р.) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Связанность с другими компаниями :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование компании  | Доля участия | Вид участия | Место нахождения  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Предоставление данных о кредитной истории**  |  |
| Согласен на предоставление информации (в соответствии со статьей 4 ФЗ от 30.12.2004 №218 ФЗ "О кредитных историях" в бюро кредитных историй, характеризующей своевременность исполнения обязательств перед «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) | □ - нет □ - да  |
| Согласен на осуществление «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй, в соответствии со ст. 4 ФЗ от 30.12.2004 №218 ФЗ "О кредитных историях» | □ - нет □ - да  |
| Код субъекта кредитной истории[[2]](#footnote-2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Удостоверяем, что вышеуказанная информация является достоверной и подтверждается соответствующими документами.*

*Выражаем согласие на полную проверку достоверности вышеуказанных данных.*

Дата заполнения анкеты: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г.

**Руководитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

**Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

Мп

1. Код субъекта произвольно формируется Заемщиком и должен состоять из букв русского алфавита и цифр или букв латинского алфавита и цифр и не должен содержать пробелов. «Минимальная длина кода субъекта кредитной истории не должна быть менее четырех знаков, максимальная - не должна быть более пятнадцати знаков.». [↑](#footnote-ref-1)
2. Код субъекта произвольно формируется Заемщиком и должен состоять из букв русского алфавита и цифр или букв латинского алфавита и цифр и не должен содержать пробелов. «Минимальная длина кода субъекта кредитной истории не должна быть менее четырех знаков, максимальная - не должна быть более пятнадцати знаков.». [↑](#footnote-ref-2)