

## Перечень документов для кредитования юридических лиц

### 1. Информация о компании, ее руководстве и запрашиваемом кредитном продукте:

- кредитная заявка-анкета с приложениями (по форме банка);
- бизнес-справка о компании (по форме банка). Банк готов принять бизнес-справку по форме клиента;
- если компания не является клиентом Банка, предоставляются копии всех страниц паспортов владельцев компании, генерального директора (заверенные личной подписью и надписью «Копия верна»);
- согласие на проверку кредитной истории;
- анкета владельца бизнеса/поручителя/залогодателя.

### 2. Документы, характеризующие финансовое состояние предприятия (если компания входит в группу, данные предоставляются по всем компаниям группы или по договоренности с банком):

- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, налоговые декларации за 1 последний заверченный год + поквартально за последние 5 кварталов. К годовой отчетности также присылается файл, предоставленный в налоговые органы по телекоммуникационным каналам связи после подписания такой отчетности должностным лицом налогового органа с использованием электронно-цифровой подписи;
- оборотно-сальдовые ведомости в аналитическом учете за 2 последних квартала поквартально в развернутом виде по счетам 01, 02, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 76, 97, 90.1, 91.1, 91.2 + общая ОСВ. ОСВ по счетам 60, 62, 66, 67, 76 необходимо предоставлять с указанием ИНН контрагентов;
- оборотно-сальдовые ведомости за последние два заверченных квартала в разрезе товарной номенклатуры по счетам 10, 41, 43 (в электронном виде);
- анализ 51 счета (по субконто) ежемесячно в разрезе субсчетов (банков) за текущий и последний заверченный год (при наличии валютной выручки также предоставляется 52 счет за аналогичные периоды);
- карточка счета 51 за текущий и последний заверченный год (при наличии валютной выручки также предоставляется карточка счета 52 за аналогичные периоды) в электронном виде;
- данные забалансового учета арендованных средств - недвижимость и другое арендованное имущество за 2 последних квартала поквартально в развернутом виде;
- данные забалансового учета по предоставленным залогу и поручительствам за 2 последних квартала поквартально в развернутом виде;
- форма Т-3 (штатное расписание);
- справка из налоговой инспекции о наличии/отсутствии просроченной задолженности по налогам и справка обо всех открытых счетах в банках на текущую дату.

### 3. Документы, предоставляемые в случае наличия у компаний группы счетов в других банках:

- справки из других банков об оборотах за последние 12 месяцев ежемесячно по всем открытым счетам;
- справки из банков о кредитной истории за последний год, задолженности по кредитам на текущую дату, наличии просроченной задолженности, картотеки.

### 4. Документы по хозяйственной деятельности компаний группы:

- Выписки из ЕГРН подтверждающие право собственности на недвижимость компаний группы;
- договоры аренды на занимаемые площади, в т.ч. по юридическому адресу;
- действующие (со всеми изменениями и дополнениями) кредитные договоры, договоры лизинга, договоры факторинга, договоры займа, гарантии, а также договоры залога, договоры поручительства к ним;
- копии всех договоров по финансовым вложениям;
- по 3 договора с крупнейшими поставщиками, покупателями (заказчиками), дебиторами и кредиторами;

### 5. Документы по залогу (направляется отдельным перечнем).

Для клиентов Банка допускается предоставление документов по системе «Клиент-Банк» с использованием ЭЦП.

Для клиентов Банка до момента подписания кредитной документации все копии документов должны быть представлены в бумажном виде и заверены печатью организации и подписью ответственного лица.

Консультации по перечню документов Вы можете получить:

- у сотрудника Кредитного департамента, отправившего Вам документы, либо

- у Начальника Управления Корпоративного кредитования Попова Павла Викторовича +7(495) 705-90-90 вн. 1509;

[popov@sdm.ru](mailto:popov@sdm.ru)