

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ**

представляемых Заемщиком-резидентом в Банк для получения кредита:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1	2	3
1	Анкета Заемщика/Поручителя	Заполнение по форме, утвержденной в Банке Анкеты Заемщика - юридического лица (индивидуального предпринимателя)
2	Пакет бухгалтерских документов Заемщика/Залогодателя	<p>1. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (общие документы):</p> <p>1.1. Справка (или информационное письмо) из подразделений ФНС РФ об открытых валютных и рублевых счетах в обслуживающих финансово-кредитных учреждениях;</p> <p>1.2. Справки из всех обслуживающих банков с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оборотов по расчетным и валютным счетам за последние шесть месяцев с разбивкой по месяцам*;</li> <li>- кредитной истории с указанием остатка ссудной задолженности, количества фактов просрочки с указанием сроков просроченной задолженности и отсутствия/наличия ареста на счетах клиента;</li> <li>- об отсутствии/наличии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам;</li> </ul> <p>1.3. Справка из подразделений ФНС РФ о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам на дату подачи заявки (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально);</p> <p>1.4. Справка об отсутствии просроченной задолженности перед персоналом по заработной плате на дату подачи заявки (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально);</p> <p>1.5. Справка об отсутствии просроченной дебиторской задолженности на дату подачи заявки (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально);</p> <p>1.6. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии / или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения) либо справка за подписью руководителя и главного бухгалтера и печатью организации. По действующим кредитам предоставляется ежегодно.</p> <p>2. Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения:</p> <p>2.1. Бухгалтерские отчеты за три** последние отчетные даты и за предшествующий календарный год (с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии / или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- форма №1 «Бухгалтерский баланс»;</li> <li>- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;</li> </ul> <p>2.2. Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за предшествующий календарный год (предоставляется для расчета Ebitda и финансовых ковенантов).</p> <p>2.3. Расшифровки статей баланса (при наличии) на дату последней сдачи отчетности в подразделения ФНС РФ (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные средства;</li> <li>- дебиторская задолженность с разбивкой по дебиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;</li> <li>- кредиторская задолженность с разбивкой по кредиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;</li> <li>- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения;</li> <li>- долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.</li> </ul> <p>2.4. Справка о начисленной амортизации за последний отчетный период предоставляется для расчета Ebitda и финансовых ковенантов (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально).</p> <p>3. Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</p> <p>3.1. Налоговые декларации (с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии / или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения):</p> <p>3.1.1. Упрощенная система налогообложения (УСН):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с</li> </ul>

применением упрощенной системы налогообложения (годовая);

- книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (за текущий год).

3.1.2. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД):

- налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (квартальная) за две\*\* последние отчетные даты.

3.1.3. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН):

- налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (годовая);
- книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (за текущий год).

3.2. Расшифровки показателей (при наличии) на дату последней сдачи отчетности в подразделения ФНС РФ:

- основные средства;
- амортизационные отчисления (предоставляются для расчета Ebitda и финансовых ковенантов);
- дебиторская задолженность с разбивкой по дебиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;
- кредиторская задолженность с разбивкой по кредиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;
- долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения;
- долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

3.3. Управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период (при наличии).

4. Для индивидуальных предпринимателей:

4.1. Налоговые декларации (с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии / или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом по оплате почтовых услуг с описью вложения):

4.1.1. Упрощенная система налогообложения:

- налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (годовая);
- книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (за текущий год).

4.1.2. Единый налог на вмененный доход:

- налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (квартальная) за две\*\* последние отчетные даты.

4.1.3. Налог на добавленную стоимость:

- налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость (квартальная) за две\*\* последние отчетные даты.

4.1.4. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН):

- налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (годовая);
- книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (за текущий год).

4.2. Журнал кассира-операциониста за последние шесть месяцев\* с отметкой налоговой инспекции.

4.3. Расшифровки показателей (при наличии) на дату последней сдачи отчетности в подразделения ФНС РФ:

- основные средства;
- амортизационные отчисления (предоставляются для расчета Ebitda и финансовых ковенантов);
- дебиторская задолженность с разбивкой по дебиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;
- кредиторская задолженность с разбивкой по кредиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата;
- долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

4.4. Управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период (при наличии).

\* при первом обращении в Банк, в противном случае за последние три месяца

\*\* при первом обращении в Банк, в противном случае на одну последнюю отчетную дату.

		Подписи руководителей на бухгалтерской отчетности, налоговых декларациях и других формах налогового учета и отчетности должны быть заверены печатью организации.
3	Бизнес-план инвестиционного проекта Заемщика	Заполнение по форме Приложения 1 к «Методике оценки инвестиционных проектов заемщиков ОАО «БыстроБанк», требования, предъявляемые к составлению бизнес-планов». Предоставляется в случае реализации инвестиционного проекта либо расширения (реорганизации) действующего предприятия (организации).
4	Справка о кредитной истории Заемщика/Залогодателя	Справка о кредитной истории клиента с указанием сведений о получении банковских кредитов за последние IV отчетных периода по форме Банка (Приложение 1 к «Методике по формированию и регулированию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).
5	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц - Заемщика/Залогодателя/Поручителя (Для ИП — выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей). Действительна в течении 30 дней с даты выдачи.	Подлинник либо заверенная ответственным исполнителем банка копия. При первичном обращении в Банк предоставляется на дату подачи заявки, по действующим кредитам – ежеквартально.
6	Документы, подтверждающие одобрение сделки (Заемщика/Залогодателя)	В случае, если сделка по получению кредита и/или предоставления залога подпадают под понятие крупной сделки требуются документы, подтверждающие одобрение сделки. Протокол (решение) соответствующего органа управления юридического лица (совета директоров или общего собрания участников (акционеров)), принятое в соответствии с федеральным законом и Уставом юридического лица. Подлинник либо выписка, заверенная подписью председателя органа управления, которым принято решение, руководителем организации и печатью организации. (Предоставляется, если общая сумма кредита и процентов, за пользование кредитом и/или обеспечения превышает 25% валюты баланса юридического лица за последний отчетный период, а также в иных случаях, предусмотренных Уставом юридического лица и/или федеральным законом).
7	Документы Залогодателя/Поручителя/Гаранта	Заполненные все страницы паспорта, ИНН поручителя, залогодателя, гаранта, заверенные ответственным исполнителем банка копии.
8	Учредительные документы (предоставляются, если Заемщик/Залогодатель/Поручитель/Гарант не имеет расчетный счет в банке)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (Для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002г. дополнительно предоставляется свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).</li> <li>2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица образованного в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения на территории РФ.</li> <li>3. Документы учредителей — физических лиц, руководителей, главного бухгалтера (заполненные все страницы паспорта, ИНН учредителей, руководителей заемщика, главного бухгалтера).</li> <li>4. Устав (последнюю редакцию Устава со всеми изменениями).</li> <li>5. Учредительный договор (последнюю редакцию Учредительного договора со всеми изменениями).</li> <li>6. Протокол собрания учредителей с решением о создании предприятия (Решение о создании предприятия).</li> <li>7. Документы, подтверждающие полномочия руководителей юридического лица. Протокол о назначении руководителя, приказ о назначении лиц, заявленных в карточке образцов подписей.</li> <li>8. Банковская карточка с образцами подписей и оттиском печати.</li> <li>9. При осуществлении деятельности, подлежащей разрешению (лицензированию) - разрешения (лицензии) на занятие данными видами деятельности.</li> <li>10. Справка из Госкомстата о присвоении кодов статистики.</li> <li>11. Для акционерных обществ — выписка из реестра акционеров (Выписка из реестра акционеров о составе акционеров (владеющих более 5% акций предприятия) с указанием количества и категории (типа) принадлежащих им акций и голосующих акций (по действующим кредитам предоставляется ежеквартально).</li> <li>12. Документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего договор в случае, если договор подписывает по доверенности.</li> </ol>

		<p>Документы предоставляются в подлинниках и копиях, заверенных печатью организации, подписью руководителя. Ответственный исполнитель банка сверяет копии с подлинниками и, в случае отсутствия расхождений, заверяет копии документов.</p> <p>Допускается предоставление нотариально заверенных копий.</p>
--	--	---

### СПИСОК ДОКУМЕНТОВ

представляемых Заемщиком при залоге:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1	2	3
1	Сведения об обеспечении кредита	<p>Письмо Заемщика (Залогодателя) за подписью руководителя и главного бухгалтера с предложением конкретного вида обеспечения (предмета залога – что (точное наименование, модель, марка, вид и т.п.) сколько (количество, вес и т.п.), цена – балансовая, место нахождения предмета залога, обеспечения, идентификационные признаки (регистрационные, кадастровые, инвентарные, заводские номера).</p>
2	Сведения о рыночной стоимости залога	<p>Отчет об определении рыночной стоимости закладываемого имущества, составленный лицензированным оценщиком (по действующим кредитам предоставляется ежегодно). В случае залога товарно-материальных ценностей, товаров в обороте отчет предоставляется по требованию Банка.</p>
3	При залоге недвижимого имущества	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Свидетельство о государственной регистрации права на объект недвижимости.</li> <li>2. Правоустанавливающие документы Залогодателя на предмет залога - договоры купли-продажи (дарения, лизинга, аренды), акты государственных органов или органов местного самоуправления и др.), счета-фактуры, накладные, расчетные документы об оплате имущества, акты приема-передачи и др.).</li> <li>3. Выписка из ЕГРП об отсутствии обременений закладываемого объекта недвижимости.</li> <li>4. Выписка из технического паспорта объекта недвижимости или технический паспорт на объект недвижимости.</li> <li>5. Справка из органов управления земельными ресурсами об отсутствии зарегистрированных прав на земельный участок в случае, если права на земельный участок не оформлены (ни в аренду, ни в собственность).</li> <li>6. Документы, свидетельствующие об отсутствии задолженности по налогу на закладываемое имущество, по коммунальным платежам, арендным платежам (по требованию Банка).</li> <li>7. При залоге земельного участка: <ol style="list-style-type: none"> <li>7.1. Кадастровый план (выписка из государственного земельного кадастра) земельного участка, на котором расположен закладываемый объект недвижимости;</li> <li>7.2. * В случае если Залогодатель согласно документу, указанному в п. 7.1. настоящего раздела является собственником земельного участка, на котором расположен закладываемый объект недвижимости: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) документы, на земельный участок, на котором расположен закладываемый объект недвижимости, указанные в подпунктах 1-3,6 настоящего пункта;</li> </ol> </li> <li>7.3. ** В случае если Залогодатель согласно документу, указанному в п. 7.1. настоящего раздела является арендатором земельного участка, на котором расположен закладываемый объект недвижимости: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) договор аренды земельного участка с отметкой о государственной регистрации (отметка о государственной регистрации не требуется, если договор заключен сроком до 1 года);</li> <li>б) документ, подтверждающий согласие арендодателя на залог права аренды земельного участка.</li> </ol> </li> </ol> <p>*При общей долевой или совместной собственности на земельный участок в залог принимается только земельный участок, выделенный в натуре из земель, находящихся в общей долевой или совместной собственности.</p> <p>** Срок аренды не может быть меньше чем срок, на который предоставляется кредит.</p> <li>8. Поквартирная карточка либо домовая книга (предоставляется при залоге жилого помещения).</li> <li>9. В случае, если имущество находится в общей совместной собственности — нотариально заверенное согласие собственников на залог имущества.</li> </li></ol>
4	При залоге товарно-материальных ценностей, товаров в обороте	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечень товарно-материальных ценностей (спецификации), передаваемых в залог, с указанием конкретной цены.</li> <li>2. Инвентаризационная ведомость учета материальных ценностей на складе;</li> <li>3. Документы, удостоверяющие принадлежность товара клиенту (договоры,</li> </ol>

		<p>счета-фактуры, расчетные документы об оплате, акты приема-передачи и т.п.).</p> <p>4. Документы, удостоверяющие наличие складских помещений для хранения товара (право собственности на складские помещения, договоры аренды складских помещений, договоры о совместной деятельности и т.п.).</p> <p>5. Документы о качестве предлагаемого в залог товара (сертификаты качества, результаты лабораторных исследований и прочие документы).</p> <p>6. Документы, подтверждающие адрес и местонахождение залога и право Залогодателя на размещение предмета залога на этом месте (право собственности, договор аренды, хранения, др.).</p> <p>7. Документы, подтверждающие отсутствие ареста или любого другого обременения (залог, аренда и т.п.) третьими лицами (письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера).</p> <p>8. При залоге товаров в обороте — книга записи залогов (в соотв. со ст.18 закона РФ «О залоге»).</p>
5	При залоге транспортных средств	<p><u>Залогодатель-физическое лицо:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт транспортного средства (ПТС) (подлинник и копия);</li> <li>2. Свидетельство о регистрации транспортного средства (копия);</li> <li>3. Подлинник и копия всех заполненных страниц паспорта и ИНН Залогодателя.</li> </ol> <p><u>Залогодатель-юридическое лицо:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Паспорт транспортного средства (ПТС) (подлинник и копия);</li> <li>2. Свидетельство о регистрации транспортного средства (копия);</li> <li>3. Инвентаризационная опись основных средств.</li> <li>4. Правоустанавливающие документы (договор купли-продажи, лизинга и др.).</li> <li>5. Документы, подтверждающие адрес и местонахождение залога и право Залогодателя на размещение предмета залога на этом месте (право собственности, договор аренды, хранения, др.).</li> <li>6. Документы, подтверждающие отсутствие ареста или любого другого обременения (залог, аренда и т.п.) третьими лицами (письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера).</li> </ol> <p>В случае, если имущество находится в общей совместной собственности — согласие собственников на залог имущества.</p> <p>Заверенные ответственным исполнителем банка копии.</p>
6	При залоге производственного оборудования	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечень оборудования, год выпуска, балансовая стоимость, степень износа, заводские номера.</li> <li>2. Документы, удостоверяющие принадлежность товара клиенту (договоры, счета-фактуры, расчетные документы об оплате, акты приема-передачи и т.п.).</li> <li>3. Инвентаризационная опись основных средств.</li> <li>4. Техническая документация завода - изготовителя оборудования, иные документы, содержащие описание оборудования, др. информацию, позволяющую конкретизировать предмет залога.</li> <li>5. Карточки учета основных средств (ОС-1, ОС-6).</li> <li>6. Документы, подтверждающие адрес и местонахождение залога и право Залогодателя на размещение предмета залога на этом месте (право собственности, договор аренды, хранения, др.).</li> <li>7. Документы, подтверждающие отсутствие ареста или любого другого обременения (залог, аренда и т.п.) третьими лицами (письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера).</li> <li>8. Документы, подтверждающие качество залога, его соответствие требованиям ГОСТов, техническим условиям, комплектность.</li> </ol>
7	При залоге ценных бумаг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. При залоге векселей – вексель (оригинал и копия);</li> <li>2. При залоге бездокументарных ценных бумаг – документы, подтверждающие право собственности на них (выписки из реестров, от депозитариев), а так же выписка из реестров реестродержателей или депозитариев о том, что ценные бумаги не обременены правами 3-х лиц (отсутствие залога и т.п.).</li> </ol>

В зависимости от особенностей кредитной заявки Банк вправе запросить дополнительные документы.