Приложение №1.1.

**к Паспорту продукта «Кредит - Лайт»**

Перечень документов,

необходимых для рассмотрения заявки на выдачу кредита в рамках продукта

«Кредит - Лайт»

Для юридического лица:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Формат документа** |
| **I** | **Юридические документы** | |
| 1.1. | Анкета-заявление заемщика на предоставление кредитного продукта (Приложение 3) | Скан/Оригинал |
| 1.2. | Анкета поручителя физического, юридического лица  (Приложение 4) | Скан/Оригинал |
| 1.3. | Паспорта Всех участников сделки (все страницы)  СНИЛС  *В случае возложения полномочий единоличного исполнительного органа на управляющую компанию, документы управляющей компании предоставляются по дополнительному требованию Банка* | /Скан с оригинала |
| 1.4. | Учредительные документы:  -ИНН (Свидетельство)  -ОГРН (Свидетельство)/Лист записи о регистрации  -Устав последней редакции  -Лист записи о внесении изменений в Устав последней редакции  -Решение о создании/протокол общего собрания  -Решение/протокол общего собрания об избрании директора  -Решение/протокол общего собрания о продлении полномочий (при необходимости)  -Приказ о назначении директора | Сканкопия с оригинала |
| 1.5. | Документы, подтверждающие полномочия коллегиальных органов управления Заемщика | Копия/Сканкопия |
| 1.6. | Выписка из реестра акционеров (для АО), выданная не ранее чем за 14 дней до даты ее предоставления в Банк | Копия/Сканкопия |
| 1.7. | Документы, подтверждающие право собственности и/или договоры аренды на занимаемые помещения по месту фактического ведения бизнеса и юридическому адресу (с приложениями). В случае ведения деятельности по месту проживания – Заемщик предоставляет письмо, подтверждающее этот факт | Копия/Сканкопия |
| 1.8. | Решение / протокол одобрения крупной сделки или иной сделки, одобрение которой требуется в соответствии с учредительными документами Общества и/или законодательством, уполномоченным органом Общества либо иным уполномоченным органом (для Заемщика/Поручителя) (запрашивается в случае необходимости) | Оригинал |
| 1.9. | Протокол одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, уполномоченным органом Общества либо иным уполномоченным органом (для Заемщика/Поручителя/Залогодателя) (запрашивается при выявлении признаков заинтересованности). | Оригинал |
| 1.10. | Выписку из реестра лицензий, Выписку из реестра СРО (при необходимости) | Копия/Сканкопия |
| **II** | **Финансовые документы** | |
| Вся отчетность предоставляется в Банк:  - с отметкой о приеме соответствующего государственного органа, осуществляющего контроль за предоставлением указанной отчетности  - с приложением квитанции о приеме отчетности соответствующим государственным органом, осуществляющим контроль за предоставлением указанной отчетности (в случае передачи по электронной почте).  Перечень документов носит рекомендательный характер и может варьироваться в зависимости от учета Клиента. Работник Банка может запросить у Клиента и иные документы, если документов, указанных в данном перечне, недостаточно для полноценного проведения финансового анализа. | | |
| **2.1.** | **Финансовые документы:**   * Годовая бухгалтерская отчетность за последний завершенный финансовый год (с отметкой налогового органа о принятии) * Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах:   - за последний отчетный период текущего года (3/6/9 мес) и аналогичный период прошлого года (3/6/9 мес.) за подписью и печатью руководителя организации;   * + Анализ счетов 50, 51, 52 (в случае наличия расчетных счетов в других банках) за последний отчетный год и истекший период текущего года (формат excel) Развернутый в разбивке по Банкам и месяцам   + Карточка сч 51/52 в разбивке по контрагентам за последние 12 мес.в формате EXCEL   + Актуальная справка из территориального подразделения УФНС РФ об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом. В случае наличия задолженности одновременно также предоставляется справка о состоянии расчетов с бюджетом. *Срок действия 30 календарных дней (предоставляется после решения по сделке в случае отсутствия задолженности на сайте service.nalog.ru/zd.do). В случае наличия задолженности на указанномм сайте, клиент предоставляет справку в момент рассмотрения сделки.* * Налоговые декларации в зависимости от системы налогообложения: * УСН: копия декларации по УСН за последний отчетный год с квитанцией о принятии * ОСН: копия декларации по налогу на прибыль за последний отчетный год с квитанцией о принятии   Годовая бухгалтерская отчетность , налоговые декларации предоставляются в Банк :  - с отметкой о приеме соответствующего государственного органа, осуществляющего контроль за предоставлением указанной отчетности   * Письмо за подписью клиента (по форме банка) об отсутствии картотеки К2 ко всем расчетным счетам, открытым в обслуживающих банках (Приложение 5) | Копия, удостоверенная Клиентом  Оригинал  Оригинал  Оригинал  Копия, удостоверенная Клиентом |
|  | **Поручитель - юридическое лицо/ИП предоставляет тот же пакет финансовых и юридических документов, что и заемщик- юридическое лицо/ИП** |  |
|  | **Перечень документов не является окончательным, в каждом конкретном случае могут быть затребованы дополнительные документы, не указанные в настоящем перечне.** |  |

*Все предоставленные клиентом скан копии документов, документы в электронном виде для рассмотрения кредитной сделки распечатываются, сшиваются и заверяются клиентом при подписании КОД*

* Коновалова Виктория
* [+7 (920) 129-33-69](tel:+7%20(800)%20555-97-14)
* Фролов Максим
* [+7 (925) 440-77-89](tel:+7%20(800)%20555-97-14)

|  |
| --- |
| * [+7 (800) 555-97-14](tel:+7%20(800)%20555-97-14) |
| * [info@fiinup.ru](mailto:info@fiinup.ru) |
| * [www.fiinup.ru](https://www.fiinup.ru) |