

Перечень документов, необходимых для подготовки Кредитного заключения и проведения Экспертизы Кредитной сделки.

1. Документы, необходимые для анализа правового статуса Клиента - юридического лица, организационно-правовой формы «акционерное общество» или «общество с ограниченной ответственностью»:

- 1) Действующий устав, учредительный договор (для общества с ограниченной ответственностью с числом участников два и более), изменения или дополнения к ним, зарегистрированные надлежащим образом.
- 2) Свидетельство о государственной регистрации, свидетельства о регистрации изменений и дополнений к учредительным документам.
- 3) Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (выдается ФНС России) / свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.
- 4) Выписка из ЕГРЮЛ сроком не позднее 45 календарный дней с момента выдачи выписки.
- 5) Свидетельство о постановке Клиента на учет в налоговом органе.
- 6) Карточка образцов подписи и оттиска печати, заверенная нотариально, или копия карточки образцов подписей и оттиска печати, находящейся в юридическом деле по текущему/расчетному счету Клиента в Банке, заверенная в установленном порядке.
- 7) План приватизации, утвержденный уполномоченным государственным органом (в случае, если общество создано в процессе приватизации).
- 8) Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении руководителя общества (в том случае, если руководитель избирался в период действия предыдущей редакции устава, должна быть представлена данная редакция устава).
- 9) Трудовой договор (контракт) или выписку из него в части определения полномочий с руководителем общества (в случае, если такой договор не подписывался, необходимо получить соответствующее письменное подтверждение).
- 10) Доверенность на лицо, уполномоченное на подписание сделки, заключаемой с Филиалом.
- 11) Приказ о назначении Главного бухгалтера.
- 12) Вн утренние документы общества (Положения о Совете директоров/Наблюдательном совете, Правлении, Генеральном директоре и т.п.).
- 13) Документы о регистрации выпусков и отчетов об итогах выпусков акций (уведомления ФСФР России), выписка из реестра акционеров - для акционерных обществ,
- 14) Лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, осуществляемой обществом.
- 15) Справка о балансовой стоимости активов общества, копия баланса общества на последнюю отчетную дату.
- 16) Документы, подтверждающие фактическое местонахождение исполнительного органа Клиента (письмо исполнительного органа, заверенное печатью, с приложением договора аренды или документа о праве собственности).
- 17) Для обществ с ограниченной ответственностью - копии паспортов участников (с долей участия в уставном капитале - 5 % и более).
- 18) Для акционерных обществ - выписка из реестра акционеров, для акционеров - физических лиц (с долей участия в уставном капитале - 5 % и более) - копии паспортов, для акционеров - юридических лиц (с долей участия в уставном капитале 5 % и более) - копии документов о государственной регистрации.
- 19) Копии паспортов лиц, указанных в банковской карточке, и уполномоченных лиц.
- 20) Справка о наличии/отсутствии судебных споров с участием Клиента

1 ПРИМЕЧАНИЕ:

- 1) Документы, подтверждающие правоспособность залогодателя, должны представляться только в случае, если залогодателем выступает третье лицо.
- 2) Документы, подтверждающие правоспособность Клиента (третьего лица, выступающего в качестве залогодателя или поручителя), должны быть представлены в нотариально заверенных копиях.
- 3) Документы, подтверждающие правоспособность Клиента (третьего лица, выступающего в качестве залогодателя или поручителя) и представляющие им в Банк для открытия банковских счетов, повторно не запрашиваются.
- 4) Документы, подтверждающие полномочия ответственных лиц Клиента (третьего лица, выступающего в качестве залогодателя или поручителя), должны быть представлены в копии, заверенных печатью Клиента и подписью руководителя.
- 5) Документы, не указанные в п.п. 1-4 настоящих приложений, предоставляются заверенными печатью Клиента и подписью руководителя и главного бухгалтера Клиента.
- 6) Перечень документов может корректироваться с учетом действующих требований региональных органов законодательной/исполнительной власти.
- 7) Перечень документов, необходимых для оценки финансового положения залогодателя определяется нормативными актами и распорядительными документами Банка, регламентирующими порядок оценки финансового положения залогодателей в целях расчета, создания и корректировки резервов под возможные потери по осудой и приравненной к ней задолженности.

2. Документы, необходимые для проведения юридической экспертизы Кредитной сделки и ее обеспечения:

- 1) Свидетельство о государственной регистрации права собственности на предлагаемый в залог объект недвижимого имущества (здание/сооружение/земельный участок)
- 2) Документы, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права в качестве основания приобретения права собственности (договоры купли-продажи, мены, дарения, иные договоры, документы, подтверждающие внесение имущества в оплату уставного капитала, документы, подтверждающие создание объекта Залогодателем)
- 3) Документы, подтверждающие полную оплату; документы, подтверждающие передачу объекта недвижимости
- 4) Документы, составленные органами (организациями), осуществляющими государственный учет и техническую инвентаризацию объектов недвижимости; для жилых и нежилых зданий и сооружений – технический паспорт здания (сооружения) с поэтажными планами и экспликацией, для нежилых помещений – поэтажный план помещения с экспликацией, выписка из технического паспорта здания, для жилых помещений – поэтажный план помещения с экспликацией (иные документы, предусмотренные законодательством для государственной регистрации права на объект недвижимого имущества и содержащие описание объекта недвижимого имущества)
- 5) Кадастровые паспорта или кадастровые выписки об объекте недвижимости, составленные по результатам обследования, проведенного не ранее чем за 6 месяцев до даты подписания кредитной и обеспечительной документации
- 6) Документы, удостоверяющие права Залогодателя на земельный участок, расположенный под зданием/сооружением (свидетельство о государственной регистрации права, договор аренды земельного участка)
- 7) Кадастровый план или кадастровая выписка о земельном участке, со всеми необходимыми приложениями, выданный не ранее чем за 6 месяцев до даты подписания кредитной и обеспечительной документации
- 8) Договоры аренды (субаренды) объекта недвижимости (при их наличии)
- 9) Отчет об оценке рыночной стоимости имущества независимым оценщиком
- 10) Выписка из книги залогов залогодателя.

3. Финансовые документы Клиента (за исключением третьих лиц, выступающих в качестве залогодателя).

- 1) Финансовая отчетность Клиента за два полных прошедших финансовых года с приложениями и отметкой налоговой инспекции или уведомлением об электронной отправке отчетности, пояснительные записки к балансам. При наличии в Банке части указанных документов (на некоторые квартальные даты) Клиентами должны быть представлены недостающие документы,
- 2) Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности Клиента с указанием отдельным столбцом сумм просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, даты их возникновения на последние 4 отчетные даты
- 3) Справка ИФНС о наличии/отсутствии неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций с датой выдачи, предшествующей дате подписания кредитного соглашения **не более чем на 45 дней.**
- 4) Сведения об открытых Клиентом банковских счетах в иных кредитных организациях,
- 5) Информация о следующих действующих сделках:
 - кредитных договорах в иных (кроме ОАО Банк ВТБ) банках и займах (с указанием всех существенных условий кредитов/ займов: наименование кредитора, сумма, дата выдачи и дата погашения, срок, ставка, остаток ссудной задолженности, обеспечение, залогодатель, поручитель);
 - об активах Клиента, обремененных залоговыми обязательствами;
 - о наличии выданных поручительства/ гарантий по обязательствам третьих лиц;
 - о наличии полученных гарантий.
- 6) Копии действующих кредитных соглашений, заключенные в других кредитных организациях, за последние 12 месяцев с приложением выписок по ссудным счетам или справок из данных кредитных организаций,
- 7) Информация о кредитной истории за предшествующие 12 месяцев (справки из обслуживающих банков об отсутствии за данный период случаев допущения просроченной задолженности по основной сумме кредита, процентам и комиссиям, либо копии закрытых кредитных договоров с приложением выписок по ссудным счетам).
- 8) Данные о кредитовых оборотах Клиента по расчетным счетам в кредитных организациях ежемесячно за 6 последних месяцев, данные о наличии/ отсутствии картотеки № 2 к этим счетам (Справки из обслуживаемых банков и справки Клиента по счетам аналитического

- учета 51, 52 / выписки из банков по счету 51, 52 с указанием названий контрагентов и назначения платежа).
- 9) Копии аудиторских заключений о результатах аудиторской проверки деятельности Клиента с приложениями (при наличии),
 - 10) Сведения о предстоящих капитальных вложениях Клиента на период 12 месяцев, следующих за последней отчетной датой,
 - 11) Расшифровки обязательств Клиента по статьям 610 и 620 бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату, по статье 610 на последние 4 отчетные даты,
 - 12) Сведения о сумме валовых расходов на аренду, включая расходы по операционному лизингу Клиента по данным годовой отчетности,
 - 13) Сведения о процентных платежах по кредитам, займам, о комиссиях по гарантиям и аккредитивам, а также иным комиссиям, уплаченным за истекший полный финансовый год по кредитным договорам и договорам займа,
 - 14) Копии контрактов и договоров с основными поставщиками и покупателями Клиента с указанием предмета контракта/договора,
 - 15) Контракты, договоры по которым предоставляется кредит или выдается гарантия
 - 16) Производственная программа / план продаж для промышленного предприятия/ торговой компании,
 - 17) План - прогноз движения денежных средств на период кредитования с одновременным представлением договоров с покупателями/ заказчиками, подтверждающих будущие поступления выручки,
 - 17) Журнал-ордер по счетам аналитического учета 60 и 62 в разбивке по контрагентам Клиента и в корреспонденции со счетами бухгалтерского учета за последние 3 месяца,
 - 18) При наличии у Клиента убытков - описание причин их возникновения и меры по устранению,
 - 19) Расшифровка строк бухгалтерского баланса: 120, 130, 140, 210, 230, 240, 250, 610, 620, 910, 960 на последние две отчетные квартальные даты.
 - 20) Расшифровка статей баланса, на которых учитывается предоставляемое в залог имущество, сведения о стоимости предоставляемого в залог имущества, по данным бухгалтерского учета.
 - 21) Справка (справки):
 - с расшифровкой объемов производства/продаж/выполненных работ/оказанных услуг за последний календарный год и за отчетный период текущего года (в сравнении с данными за аналогичные периоды предыдущих лет) по видам продукции/работ/услуг в натуральном и стоимостном выражении;
 - с данными об используемых клиентом производственных/строительных мощностях / торговых/складских площадях (краткая характеристика объектов – собственных и арендуемых, по видам объектов – производственная, офисная, торговая, складская и т.д. недвижимост. По арендуемым объектам – данные о собственниках, сроках действия договоров аренды и возможности их продления;
 - с данными по изменению цен на продукцию/товары/работы/услуги клиента за последний календарный год и отчетный период текущего года
 - 22) Справка о 5 крупнейших поставщиках и покупателях по следующей форме:

| 5 крупнейших покупателей Клиента | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|---|------------------|-------------------------|
| Наименование покупателя | Реализуемая продукция | Доля в объеме выручки за последний квартал, % | Порядок расчетов | Существенная информация |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| 5 крупнейших поставщиков/подрядчиков Клиента | | | | |
|--|-----------------------------|--|------------------|-------------------------|
| Наименование поставщика | Закупаемая продукция/услуги | Доля в себестоимости за последний квартал, % | Порядок расчетов | Существенная информация |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

- 23) Справка о 5 крупнейших дебиторах и кредиторах по следующей форме:

| 15 крупнейших дебиторов по состоянию на последнюю отчетную дату, тыс. руб. | | |
|--|---------------------|----------------------------|
| Наименование дебитора | Общая задолженность | Просроченная задолженность |
| | | |
| | | |
| | | |

| 15 крупнейших кредиторов задолженность по состоянию на последнюю отчетную дату, тыс. руб. | | |
|---|---------------------|----------------------------|
| Наименование кредитора | Общая задолженность | Просроченная задолженность |
| | | |
| | | |
| | | |