

❖ Копия решения уполномоченного органа заемщика на совершение сделок, в которых имеется заинтересованность члена совета директоров общества, Генерального директора, члена коллегиального исполнительного органа общества или участника общества, имеющего совместно с лицами, способными оказывать влияние на деятельность предприятия 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников общества¹ (заверяется подписью уполномоченного лица и оттиском печати).² (Решение должно быть принято большинством голосов от общего числа голосов участников общества, не заинтересованных в ее совершении).

❖ Доверенность на лиц, уполномоченных заключать соответствующие договоры (кредитный договор/договор залога/договор поручительства) с КБ «НАЦПРОМБАНК» (ЗАО) и приказ об их назначении на указанную должность (копия, заверенная печатью предприятия и подписью руководителя).

В случае, если Заемщик/Залогодатель/Поручитель не являются клиентами КБ «НАЦПРОМБАНК» (ЗАО), необходимо дополнительно представить следующие документы:

- ❖ Свидетельство о государственной регистрации;
- ❖ Устав, зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и изменений к нему (если имеются); Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц по ф.50003;
- ❖ Учредительный договор (если имеется);
- ❖ Свидетельство о постановке на учет в инспекции МНС РФ;
- ❖ Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц по ф.Р57001;

Данные документы представляются в нотариально заверенном виде.

- ❖ Выписка из протокола/решения Учредительного собрания с решением о назначении руководителя предприятия;
- ❖ Документы о назначении на должность руководителей и главного бухгалтера, карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- ❖ Выписка из контракта с Генеральным директором (в случае наличия указания в Уставе общества на необходимость его заключения), содержащий права и обязанности, а также срок действия полномочий указанного исполнительного органа;
- ❖ Выписка из реестра акционеров на дату принятия каждого из решений учредительного собрания;
- ❖ Страховое свидетельство о регистрации юридического лица в Фонде социального Страхования РФ;

Данные документы предоставляются в виде копий, заверенных печатью предприятия и подписью Генерального директора

В случае, если Поручителем является физическое лицо и состоит в браке:

-нотариально удостоверенное согласие супруга на распоряжение общим имуществом супругов (при согласии второго оформить его указанным способом-ст.35 Семейного кодекса РФ)

2. Бухгалтерская отчетность

❖ копия бухгалтерской отчетности Заемщика / Залогодателей / Поручителей на три последних отчетных даты, включая одну годовую, с отметками налогового органа (Форма 1 «Баланс», Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»);

❖ копия аудиторского заключения о правильности ведения отчетности (если такое имеется)

3. Кредитная история, обороты по р/с в других банках

❖ Справки из банков о наличии/отсутствии и величине ссудной задолженности;

¹ Указанные лица признаются заинтересованными с совершении обществом сделки в случае, если каждый из них и/или совместно с братьями, сестрами, супругами, родителями, детьми и/или их аффилированными лицами владеют 20 и более процентами акций, долей юридического лица, являющегося стороной сделки, занимают должности в органах управления и иных случаях, определенных уставом. (ст. 45 Закона «Об ООО» и Глава 11 Закона «Об АО»).

² Исключение составляют общества с ограниченной ответственностью и акционерные общества, состоящим из одного участника/акционера, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного общества.

- ❖ Копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения;
- ❖ Информация о выданных предприятием поручительствах и оформленных залогах на текущую дату
- ❖ Справка о величине оборотов по расчетным счетам предприятия из других банков за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, заверенные печатью банка и наличии/отсутствии картотеки №2 к расчетному счету

4. Заявка о предоставлении кредита, Анкеты Заемщика/Поручителя

5. Фактическое местонахождение Заемщика и предмета залога

1. Документы, подтверждающие местонахождение Заемщика и предмета залога

- ❖ копии свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество, принадлежащее Обществу, или копии договоров аренды (офиса, склада и т.д.), или договоров хранения;
- ❖ акты приема-передачи указанных помещений;
- ❖ документы об оплате (в случае аренды помещений- документы об оплате за последние 2 месяца).

В случае, если помещение передано в субаренду, необходимо представить договора аренды. Если Уставом, законодательством, договором аренды предусмотрено наличие документа, разрешающего предоставление имущества в аренду/субаренду, необходимо представить указанный документ, заверенный печатью организации и подписью Генерального директора с ее расшифровкой.

Все копии документов, отличные от нотариально заверенных, должны быть заверены печатью предприятия, подписью руководителя с расшифровкой последней.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, необходимые к представлению потенциальным Заемщиком для рассмотрения заявки на кредит.