

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Перечень документов юридического лица для получения кредита

№ п/п	Наименование документа	Вид предоставления документов
1.	Юридические документы (при отсутствии расчетного счета в Банке), а также изменения к документам, произошедшие после даты открытия счета (последнего обновления сведений о клиенте)	
1.1.	Протокол заседания (решение) учредителей (учредителя) о создании предприятия (выписка или копия, заверенная подписью первого лица и печатью организации)	Копия, заверенная организацией
1.2.	Устав (актуальная редакция и/или все изменения и дополнения)	Надлежащим образом заверенные копии
1.3.	Свидетельство о государственной регистрации, свидетельства о регистрации изменений в учредительные документы (для организаций, образованных до 01.07.2002 года)/Лист записи ЕГРЮЛ	
1.4.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (свидетельство о присвоении ОГРН). Свидетельства о внесении изменений в запись ЕГРЮЛ; Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату/Лист записи ЕГРЮЛ.	
1.5.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ (свидетельство о присвоении ИНН)	
1.6.	Документы, подтверждающие правомерность использования фирменного названия, торговой марки и т.п., патенты, лицензии и т.п. (если есть)	
1.7.	Документы, подтверждающие назначение на должность руководителя организации и других должностных лиц организации: протокол заседания учредителей (учредителя) об избрании руководителя, приказы о назначении на должность руководителя, главного бухгалтера, должностных лиц, указанных в карточках образцов подписей и лица, уполномоченного подписать кредитный договор. При отсутствии должности главного бухгалтера необходимо представить письмо о ведении бухгалтерского учета руководителем лично, договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, иные документы на основании ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ	Копия, заверенная организацией
1.8.	Доверенность на лицо, уполномоченное подписать кредитный договор	Оригинал
1.9.	Карточка образцов подписей	Оригинал, заверенный Банком "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО) (далее по тексту «Банк»)
1.10.	Выписка из протокола заседания уполномоченного органа (собрание участников/акционеров, совета директоров организации, др.), в случае, если согласно Уставу организации и/или действующему законодательству для заключения кредитного договора (договора залога, поручительства, договора на предоставление гарантии) требуется решение о заключении сделки уполномоченного органа управления организации (крупная сделка, заинтересованность в совершении обществом сделки, другое)	Оригинал (возвращается заемщику после возврата кредита)
1.11.	Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и лица, уполномоченного подписать кредитный договор	Простая копия

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

1.13.	Правоустанавливающая документация на помещения офиса, склада, производственных помещений и т.п. (свидетельства о праве собственности, договоры аренды общим сроком более 1 года и др.)	Копия, заверенная организацией
1.14.	Письмо о присвоении кодов статистики	Копия, заверенная организацией
1.15	Выписка из реестра акционеров юридического лица (для акционерных обществ) либо Списка участников (для обществ с ограниченной ответственностью)	Оригинал
2.	Финансовые документы	
2.1.	Годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме с отметкой налогового органа*, составленная в соответствии с действующим законодательством; ежеквартальная отчетность на 4 отчетные даты (без учета годовой отчетности) с отметкой налогового органа (с 01.01.2013 ежеквартальный управленческий баланс и Отчет о финансовых результатах, заверенные руководителем и главным бухгалтером)	Документы на бумажном носителе, заверенные организацией
2.2.	Расшифровки на отчетную дату: <ul style="list-style-type: none"> ▪ дебиторской задолженности по форме Банка с указанием покупателей/заказчиков, авансов выданных; контрагентов, видов товаров, работ, услуг; сроков погашения, в том числе просроченной; ▪ кредиторской задолженности по форме Банка, в том числе поставщики/подрядчики, авансы полученные, задолженность перед персоналом, задолженность по налогам и сборам, перед государственными внебюджетными фондами, пр. ▪ задолженности по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (по форме Банка) ▪ основных средств; ▪ долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (с указанием вида, суммы, срока) 	
2.3.	Налоговые декларации по налогу на прибыль с отметкой налогового органа* за отчетный и предыдущий отчетный годы. Налоговая декларация субъекта, применяющего упрощенную систему налогообложения, за отчетный и предыдущий отчетный годы.	
2.4.	Статистическая отчетность (по формам по требованию Банка)	
2.5.	Заключения аудиторских проверок, акты проверок налоговой инспекции (при наличии)	
2.6.	Справка налогового органа о состоянии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (предоставляется в течение 5 рабочих дней с момента получения организацией справки из налогового органа) по отдельному запросу Банка	Оригинал
2.7.	Справка налогового органа об открытых счетах в рублях и иностранной валюте	
2.8.	Справки из банков об остатках и ежемесячных оборотах по всем открытым банковским, валютным и депозитным счетам за последние 12 месяцев (по счетам, открытым в других банках), наличия/отсутствия картотеки неоплаченных расчетных документов и претензий к счетам	
2.9.	Справка из банков о наличии и состоянии задолженности всех видов (кредитам, гарантиям, векселям, непокрытым аккредитивам, задолженности по факторинговым, форфейтинговым операциям и др.)	
2.10.	Договоры, на основании которых возникла задолженность, указанная в пункте 2.9 Перечня, а также договоры обеспечения обязательств	Копия, заверенная организацией

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

	(залога, поручительства, отступного и др.)	
2.11.	Отчетность по форме КНД 1110018 «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (приказ ФНС России от 29.03.2007 № ММ-3-25/174@)	
2.12	Справка дополнительных сведений о финансовом положении на текущую дату (по форме Банка)	
2.13	Документы, подтверждающие право собственности или право аренды на производственные, складские и офисные помещения (общим сроком более 1 года) в случае, если данные документы не представлялись в Банк ранее	Копии, заверенные клиентом
3.	Технико-экономическое обоснование кредита	
3.1.	Заявление на получение кредита (по форме Банка)	Документы на бумажном носителе, заверенные организацией
3.2.	Анкета заемщика (по форме Банка)	
3.3.	Прогноз денежных потоков, технико-экономическое обоснование	
3.4.	Договоры и контракты с основными контрагентами, подтверждающие приход и расход денежных средств в ТЭО	Копия, заверенная организацией
3.5.	Товарораспорядительные и платежные документы: акты приема-передачи, накладные, счета, счета-фактуры и платежные документы. Предоставляются по отдельному требованию Банка.	Простая копия
4.	Документы по обеспечению (согласно дополнительного перечня)	
5.	Другие документы по запросу банка	

* В случае направления отчетности в налоговые органы заказным письмом с описью представляется копия документа, подтверждающая ее направление заказным письмом, заверенная клиентом
В случае направления отчетности в налоговые органы через электронные каналы связи предоставляется копия документа, формируемого налоговым органом, подтверждающего получение отчетности налоговым органом.