

## Общий список документов для юридического лица (ЮЛ)

Для рассмотрения кредитной заявки предоставляются копии документов, заверенные ответственным лицом. Оригиналы предоставляются в банк после принятия положительного решения для сверки. Документы предоставляются при наличии (за исключением учредительных, регистрационных и финансовых документов).

1. Устав и Свидетельство о регистрации ЮЛ (или Лист записи ЕГРЮЛ, для ЮЛ с 01.01.2017 года).
2. ИНН, коды статистики, лицензии, сертификаты.
3. Выписка из ЕГРЮЛ.
4. Налоговая декларация / баланс за последние четыре отчётных периодов (но не менее двух отчётных периодов, если срок регистрации ЮЛ менее 12 месяцев).
5. Управленческая отчётность.
6. Выписки и справки из банка(ов), где обслуживается ЮЛ (заверенные банком):
  - выписка с р/с ЮЛ ежемесячно за последние 12 месяцев (не менее 6 месяцев)
  - копия банковской карточки
  - справка об отсутствии / наличии картотеки № 1, 2
  - справка об отсутствии / наличии задолженностей
  - копии документов / справок о погашенных кредитах за последние три года (по запросу).
7. Договор аренды офиса, складских / торговых / производственных помещений.
8. Документы, подтверждающие наличие собственности ЮЛ: недвижимость / земля / транспорт / оборудование / иное (при наличии).
9. Информационное письмо о компании, с указанием среднемесячного дохода, основных партнёров / контрагентов и перспективой развития бизнеса, заверенное ответственным лицом.
10. Копии основных договоров / контрактов с контрагентами (на дату подачи кредитной заявки).
11. Приказ о назначении генерального директора (главного бухгалтера при наличии).
12. Копии паспортов учредителей, генерального директора, главного бухгалтера (по запросу).
13. Бизнес-план (если применимо).

На усмотрение банка могут быть запрошены дополнительные документы.

Предварительное решение по кредиту может быть вынесено на основании минимального пакета документов: свидетельство ЮЛ, ИНН, финансовая отчётность, выписки с р/с. Окончательное решение по кредитной заявке принимается только банком после подачи полного пакета документов.