

## **1. Анкета Поручителя.**

## **2. Документы, подтверждающие правоспособность Поручителя (если Поручитель не является клиентом Банка)**

- нотариально удостоверенную копию Устава (Положения), зарегистрированного в установленном законодательством порядке;
- нотариально удостоверенную копию учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление);
- карточку с образцами подписей распорядителей банковского счета и оттиском печати, удостоверенную нотариально;
- заверенные печатью Поручителя копии протоколов заседаний уполномоченных Уставом органов и приказов о назначении на соответствующую должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей;
- свидетельство о государственной регистрации или нотариально удостоверенную копию его;
- нотариально удостоверенную копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензии);
- персональный состав высшего руководства корпоративного клиента;
- перечень дочерних и зависимых организаций с указанием долей участия.

## **3. Финансовые документы**

- аудиторское заключение (или его итоговую часть) по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при его наличии);
- бухгалтерские отчеты за последний год и 3 предшествующих квартала с отметкой подразделения налоговой инспекции о принятии, включающие:

- бухгалтерский баланс – форма № 1;

- отчет о прибылях и убытках - форма № 2;

- формы отчетной информации об использовании бюджетных средств - представляют организации, получающие бюджетные ассигнования;

- расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на отчетные даты за последние месяц и квартал, а также на дату подачи заявления с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности к представленным балансам;
- расшифровки задолженности по кредитам банков к представленным балансам;
- расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений к представленным балансам;
- справку из подразделения налоговой инспекции о наличии / отсутствии задолженности перед бюджетом, а также о счетах, открытых в кредитных организациях, при затруднении в ее получении – справку от предприятия об

отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней или расшифровка просроченной задолженности (с указанием сроков, объемов, причин);

- справки кредитных организаций об остатках на расчетных и текущих валютных счетах Поручителя и наличии претензий к счетам;
- справки кредитных организаций о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
- документально подтвержденные данные об остатках на ссудных счетах в других кредитных организациях;
- копии контрактов и договоров.

**3.1. В случае, если Поручителем является юридическое лицо - малое предприятие, использующее упрощенную систему бухгалтерского учета и отчетности в порядке, установленном действующим законодательством, или индивидуальный предприниматель, представляются следующие финансовые документы:**

- декларация о полученных доходах и расходах, связанных с извлечением дохода, за последние четыре отчетных периода с отметкой подразделения налоговой инспекции (для предпринимателя);
- книга учета доходов и расходов за период не менее 6-ти последних месяцев;
- кассовая книга за тот же период;
- в случае, если юридическое лицо - малое предприятие или индивидуальный предприниматель перешли в порядке, установленном действующим законодательством, на уплату единого налога на вмененный доход - документы, подтверждающие уплату единого налога на вмененный доход за 6 месяцев (если Поручитель перешел на уплату указанного налога менее чем за 3 месяца до обращения в Банк - документы, подтверждающие уплату налога, за текущий квартал);
- справки банков об остатках на расчетных (текущих валютных) счетах и наличии требований к ним;
- справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;
- документально подтвержденные данные об остатках на ссудных счетах в других кредитных организациях.

**4. Условия выпуска и объем ценных бумаг, находящихся в обращении и/или планируемых к выпуску, включая проспект эмиссии облигаций.**

**5. Кредитная история в других коммерческих организациях по форме Банка.**

\* Банк может запросить другие необходимые для рассмотрения кредитной заявки документы.

При отсутствии необходимости, по усмотрению Банка часть документов может не представляться. В зависимости от организационной структуры Поручителя (холдинги, промышленные группы и пр.) может быть запрошена консолидированная финансовая отчетность.

