

**ТИПОВОЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ
(примерный)**

Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита заемщики (поручители, принципалы, залогодатели, гаранты) – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица должны представить в Банк следующие документы:

1. Заявление в произвольной форме на предоставление кредита (открытие кредитной линии и т.п.) на имя Председателя Правления Банка (Докучаева Сергея Владимировича), или Первого заместителя Председателя Правления Банка (Волкова Вячеслава Александровича) или курирующего Заместителя Председателя Правления Банка (Рысь Ирины Сергеевны), или Управляющего соответствующего кредитующего филиала по месту нахождения заемщика с указанием:
 - вида запрашиваемого кредита;
 - суммы;
 - цели использования;
 - срока кредитования;
 - возможности установления графика погашения задолженности по ссуде;
 - возможного обеспечения задолженности по ссуде;
 - желаемой (приемлемой) для заемщика процентной ставки.
2. Анкету стороны кредитной сделки (заемщика, поручителя, принципала, залогодателя, гаранта) по форме приложения № 2 (юридическое лицо), приложения № 2а (физическое лицо) к настоящему Регламенту
3. Документы, подтверждающие правоспособность стороны кредитной сделки (заемщика, поручителя, принципала, залогодателя, гаранта) юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица¹:
4. Письменное пояснение залогодателя-третьего лица о причинах, побудивших его предоставить принадлежащее ему имущество в обеспечение задолженности по кредиту, предоставляемому заемщику.

3.1. Для юридического лица:

3.1.1	Протокол (решение) о создании юридического лица.	Копия, удостоверенная юридическим лицом
3.1.2	До 01.01.2017г.- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, после 01.01.2017г. - Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц ».	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.3	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года.	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.4	Свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет с присвоением ИНН/КПП.	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.5	Устав в действующей редакции, включая все внесенные в него изменения и дополнения (с отметкой налогового органа о регистрации).	Копии, заверенные нотариально либо территориальным подразделением ФНС России или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.6	Устав в редакции, действовавшей на момент избрания (назначения) единоличного исполнительного органа, Совета директоров (Наблюдательного совета), включая все внесенные в него изменения и дополнения (с отметкой налогового органа о регистрации).	Копии, заверенные нотариально либо территориальным подразделением ФНС России или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.7	Листы записи о регистрации действующей редакции Устава, о внесении изменений в учредительные документы, о внесении изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы – по требованию Банка.	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.8	Выписка из ЕГРЮЛ сроком не более 30 дней с момента выдачи.	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа ²
3.1.9	Информационное письмо Госкомстата России/Уведомление Госкомстата России, в случае отсутствия информации о кодах организации на сайте соответствующего территориального подразделения Росстата РФ или на сайте ГМЦ Росстата	Копия, заверенная юридическим лицом или изготовленная Банком в форме электронного документа
3.1.10	Разрешения на осуществление отдельных видов деятельности (лицензии, свидетельства, иное).	Копия, удостоверенная юридическим лицом ³
3.1.11	Карточка с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться расчетным счетом, и оттиска печати.	Копия, заверенная нотариально либо копия, удостоверенная кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет ⁴
3.1.12	Документы, подтверждающие оплату уставного капитала: - для обществ с ограниченной ответственностью подписанная руководителем организации и главным бухгалтером справка об оплате уставного капитала, либо иные документы, подтверждающие формирование уставного капитала (например, взносом в него каких-либо материальных ценностей и т.п.); - для акционерных обществ - Уведомления ФСФР, ФКЦБ, или Службы Банка России по финансовым рынкам о государственной регистрации ценных бумаг и Отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг с отметками регистрирующего органа. (если уставный капитал формировался неденежными взносами – единоголосное решение акционеров о внесении неденежного взноса в качестве вклада в уставный капитал, отчет независимого оценщика,	Подлинник Копии, удостоверенные юридическим лицом Копия, заверенная нотариально либо копия, удостоверенная ФСФР, ФКЦБ, или Службой Банка России по финансовым рынкам или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком

¹ Справочно: стороны сделки, имеющие счета в АКБ «Ланта-Банк» (АО), вправе не предоставлять указанные в разделе 3, документы, в случае, если в юридическом деле Клиента уже имеются названные документы, оформленные в соответствии с Банковскими правилами открытия, переоформления и закрытия счетов в АКБ «Ланта-Банк» (АО).

² Выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа может быть изготовлена Банком. В необходимых случаях (например: изменение состава участников общества в период согласования сделки) Банк вправе запросить дополнительную выписку из ЕГРЮЛ на конкретную дату на бумажном носителе.

³ В необходимых случаях Банк вправе затребовать нотариально удостоверенные копии указанных документов.

⁴ Для карточек клиентов других банков. Для карточек клиентов АКБ «Ланта-Банк» (АО) действует правило, указанное в примечании 1.

	подтверждающий денежную оценку неденежного вклада, акт приема-передачи неденежного вклада на баланс общества).	
3.1.13	Протоколы (решения) уполномоченного органа об утверждении действующей редакции Устава, об утверждении изменений и дополнений к нему, о внесении изменений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы – по требованию Банка	Копия, удостоверенная юридическим лицом
3.1.14	Внутренние документы, определяющие порядок деятельности органов управления юридического лица (при наличии) (например, Положение об общем собрании участников/акционеров, Положение о Совете директоров (Наблюдательном совете), Положение о Правлении, Положение о Генеральном директоре и т.п.) или Справку с указанием того, что внутренние документы, определяющие порядок деятельности органов управления юридического лица не разрабатывались и не утверждались (срок справки не более 14 дней).	Копии, удостоверенные юридическим лицом Подлинник
3.1.15	Документы, подтверждающие состав участников/акционеров: - для обществ с ограниченной ответственностью – Список участников, оформленный по состоянию не ранее 10 календарных дней до даты предоставления в Банк и по состоянию на дату одобрения сделки; - для акционерных обществ – Выписка из реестра акционеров, оформленная по состоянию на дату одобрения сделки, с указанием акционеров, владеющих 1% и более процентами акций в уставном капитале юридического лица.	Подлинник
3.1.16	Документы, подтверждающие избрание действующего на момент совершения сделки состава Совета директоров (Наблюдательного совета), Правления, в соответствии с требованиями Устава.	Копии, удостоверенные юридическим лицом
3.1.17	Документы, подтверждающие полномочия Единоличного исполнительного органа (ЕИО): - протокол (решение) уполномоченного органа об избрании (назначении) ЕИО; - протокол Общего собрания акционеров/участников об избрании состава Совета директоров (Наблюдательного совета) иного органа, принявших решение об избрании ЕИО (в случае, если уставом юридического лица указанным органам предоставлено право избирать ЕИО); - трудовой договор (контракт), если его заключение предусмотрено Уставом Общества.	Копии, удостоверенные юридическим лицом
3.1.18	Документы, подтверждающие назначение на должность главного бухгалтера и иных лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати (протоколы (решения), приказы, договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, документ, подтверждающий принятие руководителем субъекта малого и среднего предпринимательства ведение бухгалтерского учета на себя и пр.).	Копии, удостоверенные юридическим лицом
3.1.19	Документы, удостоверяющие личность: - единоличного исполнительного органа; - главного бухгалтера; - иных лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати, в случае участия этих лиц в сделке; - членов Совета директоров; - членов коллегиального исполнительного органа; - участников/акционеров, владеющих 1% и более долей/акций в уставном капитале юридического лица; - представителя юридического лица (в случае, если договор подписывает представитель по доверенности).	Копии, удостоверенные юридическим лицом или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.20	Справка о стоимости предмета сделки (взаимосвязанных сделок) в процентах относительно балансовой стоимости активов (имущества) юридического лица, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату за подписью руководителя и главного бухгалтера. В случае если, сделка является крупной для юридического лица дополнительно предоставить: для Обществ с формой образования ООО: - Решение коллегиального органа ⁵ о согласии на совершение крупной сделки, оформленного в соответствии с положениями ст. 45, 46 Закона об ООО и ст. 67.1. ГК РФ - документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших документы, обозначенные в настоящем пункте (в соответствии с требованиями настоящего Регламента). для Обществ с формой образования АО: - Заключение Совета директоров (наблюдательного совета) или Единоличного исполнительного органа (в случае отсутствия Совета директоров (наблюдательного совета)) о крупной сделке, содержащее информацию, что принято за основу расчета, а так же предполагаемых последствиях для Общества в случае заключения крупной сделки и оценку ее целесообразности. - Решение коллегиального органа ⁶ о согласии на совершение крупной сделки, оформленного в соответствии с положениями ст. 78,79, 81-83 Закона об АО и ст. 67.1. ГК РФ.	Подлинник или нотариально удостоверенный (-ое) (для решения, протокола) ⁷

⁵ Вид коллегиального органа определяется в соответствии с требованиями норма Закона об ООО в части требований, предъявляемых к совершению крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью, процентного размера сделки, положений Устава Общества. В случае договоренности с Клиентом, возможно присутствие сотрудников Банка в момент подписания Протокола с фиксированием информации о таком присутствии.

⁶ Вид коллегиального органа определяется в соответствии с требованиями норма Закона об АО в части требований, предъявляемых к совершению крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью, процентного размера сделки, положений Устава Общества. В случае договоренности с Клиентом, возможно присутствие сотрудников Банка в момент подписания Протокола с фиксированием информации о таком присутствии.

	- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших документы, обозначенные в настоящем пункте (в соответствии с требованиями настоящего Регламента).	
3.1.21	<p>Справка о наличии/отсутствии заинтересованных лиц в совершении сделки Обществом за подписью руководителя и главного бухгалтера⁸ Общества составленной не ранее не позднее, чем за один месяц до даты заключения сделки с Банком.</p> <p>В случае если сделка является сделкой, в которой имеется заинтересованность дополнительно предоставить:</p> <p>для Обществ с формой образования ООО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Извещение Обществом коллегиального органа⁹ о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, для проведения собрания коллегиального органа на принятие согласия о заключении такой сделки (за 15 дней до планируемого совершения сделки, если иной срок не предусмотрен уставом общества). -Требование ген. директора/члена коллегиального исполнительного органа/члена Совета директоров/участников о проведении собрания по вопросу предоставления согласия на совершение сделки. - Решение коллегиального органа¹⁰ о согласии на совершение сделки с заинтересованностью, оформленного в соответствии с положениями ст. 45, 46 Закона об ООО и ст. 67.1. ГК РФ. - документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших документы, обозначенные в настоящем пункте (в соответствии с требованиями настоящего Регламента). <p>для Обществ с формой образования АО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Извещение Обществом коллегиального органа¹¹ о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, для проведения собрания коллегиального органа на принятие согласия на ее заключение такой сделки (за 15 дней до планируемого совершения сделки). -Требование¹² ген. директора/члена коллегиального исполнительного органа/члена Совета директоров/акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее 1% акций о проведении собрания по вопросу предоставления согласия на совершение сделки. - Решение коллегиального органа¹³ о согласии на совершение сделки с заинтересованностью, оформленного в соответствии с положениями ст. 78,79, 81-83 Закона об АО и ст. 67.1. ГК РФ. - документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших документы, обозначенные в настоящем пункте (в соответствии с требованиями настоящего Регламента). 	Подлинник. ¹⁴
3.1.22	Протокол (решение) уполномоченного органа о передаче имущества в залог банку с указанием перечня передаваемого в залог имущества, его идентифицирующих признаков, денежной оценки.	Подлинник
3.1.23	<p>В случае если от имени юридического лица выступает его обособленное подразделение, в дополнение к вышеуказанным документам, предоставляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение об обособленном подразделении, утвержденное в установленном порядке; - Уведомление о постановке юридического лица в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения; - Информационное письмо либо Уведомление Госкомстата России, в случае отсутствия информации о кодах организации на сайте соответствующего территориального подразделения Росстата РФ или на сайте ГМЦ Росстата; - Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц обособленного подразделения на осуществление юридических действий от имени юридического лица (протокол (решение) уполномоченного органа об избрании (назначении), трудовой договор, если его заключение предусмотрено Уставом); доверенность – копия, заверенная нотариально, в случае совершения по данной доверенности сделок, требующих оформления нотариально удостоверенной доверенности, необходимо представить нотариально удостоверенную доверенность. 	<p>Копии, заверенные нотариально</p> <p>Копии, удостоверенные юридическим лицом</p>
3.1.24	Доверенность от юридического лица на представителя (в случае подписания договора представителем юридического лица). В случае совершения по данной доверенности сделок, требующих оформления нотариально удостоверенной доверенности, необходимо представить нотариально удостоверенную доверенность.	Подлинник либо копия, заверенная нотариально либо нотариально удостоверенная

⁷ В случаях, установленных пп. 3 п. 2 ст. 67.1 ГК РФ. Данное требование относится и к п. 3.1.21.-3.1.22. настоящего Перечня.

⁸ При наличии в штате Общества

⁹ В соответствии с требованиями п.3 ст.45 Закона об ООО. В случае договоренности с Клиентом, возможно присутствие сотрудников Банка в момент подписания Протокола с фиксированием информации о таком присутствии.

¹⁰ Вид коллегиального органа определяется в соответствии с требованиями ст.45, 46 Закона об ООО, от процентного размера сделки, положений Устава Общества

¹¹ В соответствии со ст.81 Закона об АО

¹² В соответствии со ст.83 Закона об АО

¹³ Вид коллегиального органа определяется в соответствии с требованиями норма Закона об АО в части требований, предъявляемых к совершению крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью, процентного размера сделки, положений Устава Общества. В случае договоренности с Клиентом, возможно присутствие сотрудников Банка в момент подписания Протокола с фиксированием информации о таком присутствии.

¹⁴ В указанной Справке необходимо перечислить лиц с указанием соответствующих критериев, предусмотренных ст. 45 Закона об ООО, ст. 81 Закона об АО, ст. 9 ФЗ «О защите конкуренции» в соответствии с которыми указанное лицо является заинтересованным в совершении сделки. Справка заполняется генеральными директорами юридических лиц, являющихся сторонами в сделке (Заемщик, Поручитель, Залогодатель, Гарант, Принципал) по каждому юридическому лицу отдельно.

3.1.25.	Письмо, содержащее сведения о бенефициарном владельце (ФИО, паспортные данные) + копия паспорта	Подлинник (письмо), копия (паспорт)
3.1.26.	При передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании: - Протокол/Решение полномочного органа о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании - Договор, заключенный с управляющей компанией - Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших договор с управляющей компанией - Правоустанавливающие документы управляющей компании и ее представителя, аналогичные истребуемым от заемщика - При необходимости решение территориального органа Федеральной антимонопольной службы о предоставлении согласия на передачу функций единоличного исполнительного органа управляющей компании	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.27.	При передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему: - Протокол/Решение пономочного органа о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему - Договор, заключенный с управляющим - Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших договор с управляющим - Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ИП) - Документ о регистрации управляющего в качестве ИП - Все страницы паспорта управляющего в качестве ИП	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.1.28	Согласие на обработку персональных данных физического лица, участвующего в одобрении кредитной сделки – участника/акционера/члена совета директоров/главного бухгалтера и т.д.	Подлинник

3.2. Для индивидуального предпринимателя¹⁵:

3.2.1	До 01.01.2017- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, после 01.01.2017 - Лист записи	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.2.2	Свидетельство о постановке физического лица на налоговый учет с присвоением ИНН (при наличии)	
3.2.3	Листы записи о внесении изменений в ЕГРИП.	Копии, удостоверенные индивидуальным предпринимателем
3.2.4	Выписка из ЕГРИП сроком не более 30 дней с момента выдачи.	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа ¹⁶
3.2.5	Информационное письмо Госкомстата России/Уведомление Госкомстата России, в случае отсутствия информации о кодах организации на сайте соответствующего территориального подразделения Росстата РФ или на сайте ГМЦ Росстата.	Копия, удостоверенная индивидуальным предпринимателем или изготовленная Банком в форме электронного документа
3.2.6	Разрешения на осуществление отдельных видов деятельности (лицензии, свидетельства, иное).	Копии, удостоверенные индивидуальным предпринимателем ¹⁷
3.2.7	Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться расчетным счетом, и оттиска печати.	Копия, заверенная нотариально либо копия, удостоверенная кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет ¹⁸
3.2.8	Нотариально удостоверенное согласие супруга (-и) на совершение сделки залога недвижимого имущества (ипотеки), если закладываемое недвижимое имущество было приобретено в собственность по возмездной сделке в период брака <i>либо</i> если раздельный режим имущества супругов установлен брачным договором предоставляется брачный договор, <i>либо</i> если раздельный режим имущества супругов установлен решением суда представляется решение суда <i>либо</i> , в случае если залогодатель на момент совершения сделки залога недвижимого имущества в браке не состоит, предоставляется нотариально удостоверенное заявление залогодателя о том, что на момент приобретения права собственности на объект он в браке не состоял, на момент совершения сделки залога недвижимого имущества (ипотеки) в браке не состоит.	Подлинник (на обозрение), нотариально заверенная копия (в кредитное досье)
3.2.9	Документы, подтверждающие назначение на должность главного бухгалтера и иных лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати (приказы, договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, документ, подтверждающий принятие руководителя субъекта малого и среднего предпринимательства ведение бухгалтерского учета на себя и пр.).	Копии, удостоверенные индивидуальным предпринимателем
3.2.10	Документы, удостоверяющие личность: - индивидуального предпринимателя; - супруги индивидуального предпринимателя, в случае оформления согласия супруги на передачу в залог недвижимого имущества; - главного бухгалтера; - иных лиц, указанных в Карточке образцов подписей и оттиска печати, в случае участия этих лиц в сделке; - представителя индивидуального предпринимателя (в случае, если договор подписывает представитель по доверенности).	Копии, удостоверенные индивидуальным предпринимателем или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
3.2.11	Нотариально удостоверенная доверенность от индивидуального предпринимателя на представителя (в случае подписания договора представителем индивидуального предпринимателя).	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия

¹⁵ Справочно: стороны сделки, имеющие счета в АКБ «Ланта-Банк» (АО), вправе не предоставлять указанные в разделе 3, документы, в случае, если в юридическом деле Клиента уже имеются названные документы, оформленные в соответствии с Банковскими правилами открытия, переоформления и закрытия счетов в АКБ «Ланта-Банк» (АО).

¹⁶ Выписка из ЕГРИП в форме электронного документа может быть изготовлена Банком. В необходимых случаях Банк вправе запросить дополнительную выписку из ЕГРИП на конкретную дату на бумажном носителе.

¹⁷ В необходимых случаях Банк вправе затребовать нотариально удостоверенные копии указанных документов

¹⁸ Для карточек клиентов других банков.

3.3. Для физического лица (залогодателя/поручителя):

3.3.1	Справка о доходах, в том числе, получаемых в организациях, не связанных с организацией-заемщиком за последние 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения Клиента в Банк.	Подлинник
3.3.2	Свидетельство о постановке физического лица на налоговый учет с присвоением ИНН (при наличии).	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
3.3.3	Нотариально удостоверенное согласие супруга (-и) на совершение сделки залога недвижимого имущества (ипотеки), если закладываемое недвижимое имущество было приобретено в собственность по возмездной сделке в период брака <i>либо</i> если раздельный режим имущества супругов установлен брачным договором предоставляется брачный договор <i>либо</i> если раздельный режим имущества супругов установлен решением суда предоставляется решение суда, <i>либо</i> , в случае если залогодатель на момент совершения сделки залога недвижимого имущества в браке не состоит, предоставляется нотариально удостоверенное заявление залогодателя о том, что на момент приобретения права собственности на объект он в браке не состоял, на момент совершения сделки залога недвижимого имущества (ипотеки) в браке не состоит.	Подлинник (на обозрение), нотариально заверенная копия (в кредитное досье)
3.3.4	Рекомендуется предоставление согласия супруга (-и) на совершение сделки (для движимого имущества).	Подлинник
3.3.5	Документы, удостоверяющие личность физического лица и его супруга (-и) (в случае необходимости предоставления согласия супруги на совершение сделки согласно п 3.3.4. настоящего перечня), представителя физического лица по доверенности.	Копии, удостоверенные физическим лицом или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
3.3.6	Нотариально удостоверенная доверенность от физического лица на представителя (в случае подписания договора представителем физического лица)	Подлинник <i>либо</i> нотариально удостоверенная копия

5. Финансовые документы заемщика:**4.1. Организации, использующие общую форму бухгалтерского учета и отчетности:**

4.1.1	<p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний финансовый год, составленная в соответствии с требованиями Минфина РФ с отметкой налогового органа о принятии. При условии отправления годовой финансовой отчетности по почте предоставляется почтовое извещение, свидетельство об отправке годовой отчетности в налоговый орган. При отправке годовой бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи - квитанция о приеме документов в электронном виде.</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001); - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002); - иные формы отчетности, составляемые организацией - <u>для некоммерческих организаций:</u> отчет о целевом использовании средств (форма по ОКУД 0710006); - форма 4 ФСС – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения; - налоговая отчетность по форме КНД 1110018; - справка, выданная налоговым органом об отсутствии задолженности по уплате налогов (<i>при невозможности предоставления такой справки до получения кредита, данная справка должна быть представлена в течение одного месяца с момента поступления кредитной заявки</i>); - акт сверки с налоговой инспекцией расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, подписанный налоговой инспекцией и организацией - заемщиком (запрашивается в случае недостаточности данных в справке или наличии вопросов по справке); - пояснительная записка к годовому отчету (при необходимости); - аудиторское заключение за год, предшествующий подаче заявки на предоставление кредита (если организация подвергается обязательному аудиту); - статистическая отчетность – формы, установленные для конкретного заемщика - при обращении за кредитом в первом квартале года (т.е. до представления налоговому органу бухгалтерской отчетности за истекший год) юридическое лицо наряду с вышеназванными документами представляет <i>предварительные данные (в том числе предварительный баланс)</i> об итогах работы за истекший год по возможности. <p>При кредитовании товаропроизводителей агропромышленного комплекса дополнительно предоставляются: формы АПК: 5-АПК, 6-АПК, 8-АПК, 9-АПК, по требованию Банка</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс; - отчет о финансовых результатах ; - приложения к ним; - отчет об отраслевых показателях деятельности организаций агропромышленного комплекса; - Справка о расчетах федеральных государственных унитарных предприятий с собственником (заполняется только ФГУП, подведомственными Минсельхозу России); - Справка об уплаченных налогах, сборах и страховых взносах. 	Копии, удостоверенные юридическим лицом или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
4.1.2	Квартальная бухгалтерская отчетность на все квартальные даты текущего года (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах), <u>для некоммерческих организаций</u> - отчет о целевом использовании полученных средств и приложения к ним.	Подлинник за подписью руководителя и главного бухгалтера, скрепленная печатью юридического лица/индивидуального предпринимателя или Копии, удостоверенные юридическим лицом/или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
4.1.3	Справка из налоговой инспекции обо всех расчетных и текущих счетах, открытых в банках <u>сроком не более 30 дней со дня выдачи.</u>	Подлинник
4.1.4	Справка о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом на актуальную дату. Справка о численности персонала, среднемесечном ФОТ и наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом на актуальную дату.	Подлинник
4.1.5	Справка о наличии (отсутствии) судебных споров, с указанием предмета и суммы иска на актуальную дату.	Подлинник

4.2. Организации – юридические лица (ООО, АО), уплачивающие единый налог на вмененный доход:

4.2.1	Выписка из решения представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга о применении ЕНВД наряду с общей системой налогообложения.	Подлинник или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
4.2.2	Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001) - за последний финансовый год с поквартальной разбивкой, а также бухгалтерские балансы за квартальные даты текущего года.	Копии, удостоверенные юридическим лицом или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
4.2.3	Отчет о финансовых результатах - за последний финансовый год с поквартальной разбивкой, а также соответствующие отчеты за квартальные даты текущего года.	Копии, удостоверенные юридическим лицом или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
4.2.4	Данные о расчете налоговой базы.	Подлинник
4.2.5	Данные о сумме начисленного налога на вмененный доход.	Подлинник
4.5.6	Выданная налоговым органом справка о состоянии расчетов по налогам и сборам сроком не более 30 дней со дня выдачи.	Подлинник
4.2.7	Документы, подтверждающие факт уплаты налогов.	Копии, удостоверенные юридическим лицом (кроме случаев оплаты с р/с в АКБ Ланта-Банк)

4.3. Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог на вмененный доход:

4.3.1	Выписка из решения представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга о применении ЕНВД наряду с общей системой налогообложения;	Подлинник
4.3.2	Данные о расчете налоговой базы.	Подлинник
4.3.3	Данные о сумме начисленного налога на вмененный доход.	Подлинник
4.3.4	Выданная налоговым органом справка о состоянии расчетов по налогам и сборам сроком не более 30 дней со дня выдачи.	Подлинник
4.3.5	Платежные документы, подтверждающие факт уплаты налогов	Копии, удостоверенные индивидуальным предпринимателем (кроме случаев оплаты с р/с в АКБ Ланта-Банк)
4.3.6	Данные о выручке не менее чем за последние двенадцать месяцев, подтвержденные данными кассовой книги.	Подлинник

4.4. Организации – юридические лица, индивидуальные предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы

4.4.1	Налоговые декларации по единому налогу за не менее чем за два налоговых периода, предшествующих дате обращения в Банк.	Копии, заверенные налоговым органом или Копии, удостоверенные юридическим лицом/ или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
4.4.2	Налоговая декларация за налоговый период, предшествующий дате обращения в Банк, если Заемщик осуществляет свою деятельность менее двух лет.	Копия, заверенная налоговым органом или Копии, удостоверенные юридическим лицом/ или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
4.4.3	Книга учета доходов и расходов за отработанный период времени, а также расчет сумм авансовых платежей, исчисляемых заемщиком по итогам каждого налогового (отчетного периода), если Заемщик осуществляет свою деятельность менее года.	Копия, заверенная налоговым органом или Копии, удостоверенные юридическим лицом.»
4.4.4	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам, характеризующая отсутствие (или наличие) задолженности организации перед бюджетом и внебюджетными органами сроком не более 30 дней со дня выдачи.	Подлинник
4.4.5	Сведения о доходах и расходах за три отчетных даты, предшествующих подаче заявки на предоставление кредита, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организации или индивидуального предпринимателя, применяющего упрощенную систему налогообложения - для лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, где объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов.	Подлинник
4.4.6	Сведения о доходах за три отчетных даты, предшествующих подаче заявки на предоставление кредита, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организации или индивидуального предпринимателя, применяющего упрощенную систему налогообложения - для лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, где объект налогообложения – доходы.	Подлинник
4.4.7	Данные о выручке не менее чем за последние двенадцать месяцев, подтвержденные данными из кассовой книги.	Копии, удостоверенные Заемщиком
4.4.8	Расчеты сумм авансовых платежей, исчисленных заемщиком по итогам каждого налогового (отчетного) периода.	Подлинник
4.4.9	Документы, подтверждающие оплату авансовых налоговых платежей (если производилась оплата авансовых платежей).	Копии, удостоверенные Заемщиком
4.4.10	Для индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, предоставить: -все вышеперечисленные документы, за исключением документов, предусмотренных пунктами 4.4.1 –4.4.3 настоящего раздела; - патент (Форма по КНД 1121021).	Копия, заверенная нотариально или Копии, удостоверенные Индивидуальным предпринимателем/ или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»

6. Документы, обосновывающие потребности в кредите:

5.1	К документам могут быть отнесены: технико-экономическое обоснование потребности в кредитах, окупаемости затрат, возможности погашения кредита и уплаты процентов за пользование им (кроме овердрафтных кредитов) и/или бизнес-планы развития производства, планы маркетинга, производства, управления и/или планы движения денежных средств и др. В указанных документах должны содержаться общие данные, характеризующие: - имеющиеся и планируемые денежные потоки организации на период кредитования, расходы организации на период кредитования с учетом расходов на уплату процентов за пользование запрашиваемым кредитом и его погашение, планируемой общей и чистой прибыли; - другие данные, важные с точки зрения заемщика для подтверждения потребности в средствах и возможности погашения кредитов.	Подлинник
5.2	Расчеты технико-экономического обоснования и/или бизнес плана составляются по выбору заемщика с поквартальной или ежемесячной разбивкой.	
5.3	Договоры, контракты и другие документы, подтверждающие достоверность приведенных расчетов потребности в кредите и наличии источников для погашения кредита (с основными покупателями и поставщиками).	Копии, удостоверенные Заемщиком
5.4	Договоры, контракты при целевом кредите, направляемом на приобретение конкретного оборудования, товарно-материальных ценностей и др.	Копии, удостоверенные Заемщиком
5.5	Другие документы.	

7. Документы по предоставляемому обеспечению (в зависимости от вида обеспечения):

6.1. При залоге недвижимости, имущественных прав по договору аренды земельного участка, договору долевого участия:

6.1.1. В случае предоставления в **залог нежилых зданий, помещений, земельных участков, машиноместо:**

1.	в случае если право зарегистрировано до 15.07.2016: - Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости в случае если право зарегистрировано с 15.07.2016: - Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости с отражением информации о «документах-основаниях» - Выписка из Единого государственного реестра недвижимости о переходе прав на объект недвижимости (в случае отсутствия информации о документах-основаниях в вышеуказанной выписке) Сноска распространяется на все документы, указанные в данном пункте ¹⁹ .	Копия, заверенная нотариально или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком ²⁰
2.	Документы-основания возникновения права собственности.	Копии, удостоверенные стороной по сделке с предоставлением подлинника для обозрения ²¹
3.	Документы, подтверждающие оплату по возмездным сделкам о приобретении права собственности на имущество, предлагаемое в залог, если имущество находится в собственности менее 3-х лет.	Копии, удостоверенные залогодателем или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.*
4.	Выписка из ЕГРН на объект недвижимости, передаваемый в залог (сроком не более 10 дней с момента выдачи)	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия, или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком «Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа»
5.	В случае если, права на земельный участок под зданием, в котором расположено предлагаемое в залог нежилое помещение, не оформлены, предоставляется: • Письмо за подписью руководителя организации или залогодателя физического лица об отсутствии в ЕГРН зарегистрированных прав на земельный участок или Выписка из ЕГРН о наличии прав иных лиц (сроком не более 10 дней с момента выдачи) ²²	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
6.	Актуальный технический паспорт или План БТИ и Экспликация к плану БТИ или Технический план (по требованию Банка). Если предлагаемое в обеспечение кредита недвижимое имущество сдается в аренду представляется реестр договоров аренды (субаренды), составленный на дату не более чем за один полный месяц до представления заявки на кредитование с указанием даты реестра, наименования и ИНН арендатора, срока аренда, идентификации помещения, этажа, занимаемой площади (с уточнением о включении в расчет операционных расходов, НДС) Справка об эксплуатационных расходах по каждому объекту недвижимости с разбивкой по месяцам за 12 месяцев, предшествующих рассмотрению заявки на предоставление кредита	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
7.	• Межевой план на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) • Карта-план территории на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка)	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
8.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (в случае, если документ не запрашивался по п.1 настоящего раздела) (не более 30 дней со дня выдачи). ²³	
9.	Отчет об оценке - по требованию Банка	Подлинник

6.1.2. В случае предоставления в **залог имущественных прав по договору аренды земельного участка/Договору долевого участия:**

1.	Договор аренды с отметкой регистрирующего органа и акт приема-передачи земельного участка.	Нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и
----	--	---

¹⁹ При наличии зарегистрированных прав, при совпадении собственника объекта недвижимости и земельного участка, вместе с документами на передаваемый объект недвижимости предоставляются документы на земельный участок, на котором расположен передаваемый в залог объект или документы по аренде (при залоге права аренды земельного участка) согласно п. 6.1.2. Регламента.

²⁰ Для кредитующего филиала документы могут предоставляться в форме, устанавливаемой согласно требованию соответствующего филиала.

²¹ В необходимых случаях Банк вправе затребовать нотариально удостоверенные копии указанных документов.

²² Кредитующим филиалом могут быть запрошены иные (дополнительные) документы, подтверждающие отсутствие зарегистрированных прав на земельный участок.

²³ В случае, если в залог передается здание, в данной выписке должно быть указание на земельный участок, на котором оно расположено.

		заверенная Банком
2.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (не более 30 дней со дня выдачи)	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа*
3.	<ul style="list-style-type: none"> Межевой план на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) Карта-план территории на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) 	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
4.	Уведомление/или согласие собственника земельного участка на передачу права аренды на землю в залог и документ, подтверждающий доставку (в случаях установленных законодательством РФ).	Копии, удостоверенные Залогодателем
5.	Договор долевого участия	Нотариально удостоверенная копия ²⁴ или копии, с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.
6.	Документы о произведенной оплате по Договору долевого участия	Копии, удостоверенные Залогодателем
7.	Договор страхования гражданской ответственности застройщика либо договор поручительства банка, обеспечивающие обязательства застройщика перед участниками ДДУ	Копии, удостоверенные Залогодателем
8.	Проектная декларация	
9.	Разрешение на строительство	
10.	План создаваемого объекта недвижимости	
11.	Документы на земельный участок (аренда, собственность).	
12.	Отчет об оценке - по требованию Банка	Подлинник

6.1.3.В случае ипотеки **предприятия как имущественного комплекса** дополнительно к вышеперечисленным документам (п.6.1.1.) представляются:

1.	Акт инвентаризации по состоянию на дату одобрения сделки залога.	Подлинник
2.	Бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату (год, квартал, месяц). ²⁵	
3.	Заключение независимого аудитора/оценщика о составе и стоимости имущества, относящегося к предприятию (имущество и оценка его стоимости определяется на основе полной инвентаризации данного имущества) актуальное на дату одобрения сделки залога.	Подлинник

6.1.4.В случае предоставления в **залог объекта незавершенного строительства** дополнительно к вышеуказанным документам (п. 6.1.1.) представляются:

1.	Документ, подтверждающий отвод земельного участка под строительство объекта.	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.*
2.	Технический паспорт с указанием стадии готовности по состоянию на актуальную дату.	
3.	Разрешение соответствующих исполнительных органов власти на строительство объекта.	Нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная Залогодателем
4.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа*
5.	<ul style="list-style-type: none"> Межевой план на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) Карта-план территории на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) 	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
6.	Отчет об оценке - по требованию Банка	Подлинник

6.1.5.**При залоге жилого дома, квартиры в многоквартирном жилом доме (жилых помещений)** дополнительно предоставляется к документам, указанным в п.6.1.1.(за исключением документов по земельному участку):

1.	Справка из органов, осуществляющих регистрацию граждан по месту жительства, или домовую книгу, содержащие информацию о зарегистрированных лицах в предлагаемом в залог жилом помещении; о месте регистрации детей Залогодателя в возрасте до 14 лет в случае, если Залогодатель зарегистрирован в указанном жилом помещении (<i>срок справки не более 10 дней с даты выдачи</i>).	Подлинник
2.	Документы (справки, квитанции и т.п.), подтверждающие отсутствие задолженности Залогодателя - физического лица по коммунальным платежам (по требованию банка).	
3.	Справку о месте регистрации членов семьи залогодателя - физического лица <i>сроком не более 10 дней с даты выдачи. (по требованию Банка)</i>	
4.	Документы, подтверждающие, что жилое помещение, передаваемое в залог Банку залогодателем-физическим лицом, не является для Залогодателя и членов его семьи, совместно проживающих с ним, единственным пригодным для постоянного проживания.	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия либо копия, заверенная Залогодателем.
5.	Документы об оценке стоимости недвижимости, проведенной независимой оценочной компанией: отчет оценки стоимости недвижимости, включая копии документов, подтверждающих полномочия оценщика на право проведения работ по оценке недвижимости по состоянию на актуальную дату до одобрения сделки залога в соответствии с требованиями действующего законодательства.	Подлинник

²⁴ Для кредитуемого филиала документы могут предоставляться в форме, устанавливаемой согласно требованию соответствующего филиала.

²⁵ В соответствии с требованиями, указанными в разделе 4 настоящего Перечня

6.	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или изготовленная Банком в форме электронного документа»
7.	<ul style="list-style-type: none"> Межевой план на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) Карта-план территории на актуальную дату (в отношении земельного участка) (по требованию Банка) 	Подлинник либо нотариально удостоверенная копия или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком
8.	Отчет об оценке - по требованию Банка	Подлинник

Недвижимое имущество, передаваемое в залог (ипотеку), может быть по требованию Банка застраховано в пользу Банка в страховой компании, отвечающей требованиям Банка.

6.2. При залоге движимого имущества

6.2.1. При залоге транспортных средств:

1.	Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, акты приема-передачи, документы о произведенной полной оплате транспортных средств), если имущество находится в собственности менее 3-х лет (при наличии)	Копии, удостоверенные Залогодателем или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.
2.	Выписка из Баланса по соответствующему счету о наличии транспортных средств на балансе Залогодателя (для юридического лица - залогодателя) на дату совершения сделки	Подлинник
3.	Паспорт транспортного средства.	Подлинник
4.	Свидетельство о регистрации транспортного средства.	Копии, удостоверенные Залогодателем или копия с оригинала, изготовленная и заверенная Банком.»
5.	Диагностическая карта или талон технического осмотра или полис ОСАГО (для транспортных средств года выпуска более трех лет)	
6.	Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества по состоянию на дату одобрения сделки. ²⁶	Подлинник
7.	Генеральная доверенность на распоряжение транспортным средством на АКБ «Ланта-Банк» (АО) сроком на 3 года с правом передоверия и один комплект ключей (по требованию Банка).	

Транспортное средство, передаваемое в залог, может быть по требованию Банка застраховано в пользу Банка в приемлемой для Банка страховой компании.

6.2.2. При залоге товаров в обороте:

1.	Документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей и их стоимость на момент заключения договора залога (выписки из баланса, документы об оплате товарно-материальных ценностей, ведомости остатков товаров, накладные, счета-фактуры, складские расписки, спецификации товаров, сертификаты и т.п. документы, перечень которых определяется банком по конкретному заемщику) .	Копии, удостоверенные Залогодателем
2.	Документы, подтверждающие обоснованность нахождения предлагаемых товарно-материальных ценностей на конкретных складских площадях, в частности: документы, подтверждающие право собственности на складские помещения, договоры ответственного хранения, договоры аренды складских площадей и др. документы.	
3.	Договор на охрану помещений, на которых размещены предлагаемые в залог товарно-материальные ценности, либо Выписка из штатного расписания организации, подтверждающая наличие в штате собственной охраны, должностные инструкции охраны (при наличии).	
4.	Договоры (обязательства) о полной материальной ответственности работников, обеспечивающих сохранность имущества, передаваемого в залог банку, или Приказ о назначении материально - ответственного лица за сохранность залогового имущества. - по требованию банка	
5.	Договор страхования заложенного имущества, страховой полис, платежное поручение, подтверждающее уплату страховой премии. (при наличии требований Банка)	
6.	Выписка из Книги записи залогов, удостоверенная руководителем и главным бухгалтером, скрепленная печатью организации - стороны по сделке, по состоянию на дату совершения сделки залога (по требованию Банка).	Подлинник
7.	Выписка из баланса по соответствующему счету о наличии товаров на балансе Залогодателя на дату совершения сделки	Подлинник
8.	Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества по состоянию на дату одобрения сделки.	Подлинник

Товары в обороте, передаваемые в залог, могут быть по требованию Банка застрахованы в пользу Банка в приемлемой для Банка страховой компании.

6.2.3. При залоге оборудования:

1.	Выписка о наличии, составе и стоимости оборудования (номер по порядку, наименование, марка, инвентарный номер, дата выпуска, дата приобретения, первоначальная стоимость, процент износа, остаточная стоимость) по состоянию на дату одобрения сделки.	Подлинник
2.	Документы, подтверждающие право собственности (договор купли-продажи, акты приема-передачи). Документы, подтверждающие оплату по возмездным сделкам о приобретении права собственности на имущество, предлагаемое в залог (документы об оплате требуются если имущество находится в собственности менее 3-х лет), сертификаты и др. (перечень запрашиваемых документов определяется Банком)».	Копии, удостоверенные Залогодателем
3.	Инвентарные карточки, либо инвентарные книги по учету оборудования	
4.	Технические паспорта (спецификации) - при наличии.	
5.	Выписка из баланса по соответствующему счету о наличии оборудования на балансе Залогодателя на дату совершения сделки	
6.	Выписка из Книги записи залогов, удостоверенная руководителем и главным бухгалтером, скрепленная печатью организации - стороны по сделке, по состоянию на дату одобрения сделки залога (по требованию Банка).	Подлинник

7.	Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества по состоянию на дату одобрения сделки. ²⁷	
8.	Банк может потребовать проведения оценки рыночной стоимости оборудования, независимой оценочной компанией с предоставлением Отчета оценки стоимости оборудования, включая копии документов, подтверждающих полномочия оценщика на право проведения работ по оценке оборудования согласно требованиям действующего законодательства.	

Оборудование, передаваемое в залог, может быть по требованию Банка застраховано в пользу Банка в приемлемой для Банка страховой компании.

6.2.4. При залоге ценных бумаг:

1.	Документы, подтверждающие право собственности на них (договоры, документы, подтверждающие расчеты и пр.).	Копии, удостоверенные Залогодателем
2.	Выписка из реестра акционеров, удостоверенная реестродержателем, по состоянию на дату одобрения сделки залога (при передаче в обеспечение кредита акций), содержащая, следующие данные: - сведения об эмитенте, - Ф.И.О. зарегистрированного лица; - вид, количество, категория (тип), государственный номер выпуска ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица, с указанием количества ценных бумаг, обремененных обязательствами, находящихся в залоге, распоряжение которыми ограничено и/или в отношении которых осуществлено блокирование операций, или выписка по счету депо.	Подлинник

6.2.5. При предоставлении банковской гарантии:

1.	Документы по Банку-гаранту, предусмотренные разделом 3 настоящего Перечня.	В соответствии с требованиями, указанными в разделе 3 настоящего Перечня
2.	Документы, подтверждающие согласование с Банком России о назначении на должность лиц, участвующих в сделке.	Копии, заверенные нотариально
3.	Согласие Банка-гаранта на предоставление гарантии в обеспечение задолженности заемщика по кредиту сроком не более 10 дней с даты выдачи	Подлинник
4.	Баланс Банка-гаранта с приложением рассчитанных обязательных нормативов деятельности банка на две последние отчетные даты.	Копия, удостоверенная Банком-Гарантом
5.	Аудиторское заключение за предыдущий год.	

7. Для выяснения возникших в ходе рассмотрения кредитной заявки вопросов Банк **вправе дополнительно** потребовать от стороны по **сделке:**

- Справки из банков, в которых открыты расчетные и текущие валютные счета об оборотах, проведенных по этим счетам за год, предшествующий подаче заявки на кредитование;
- Справки из банков, в которых проводятся основные обороты об отсутствии на дату подачи заявки на предоставление кредита картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам;
- Справки с расшифровкой задолженности по ранее полученным кредитам в других кредитных организациях с указанием сумм, сроков кредитования, предоставленного обеспечения под полученные кредиты, процентных ставок за пользование ими;
- Копии кредитных договоров и договоров залога, заключенных с другими банками и подтверждения положительной кредитной истории в этих Банках.
- Другие документы, подтверждающие кредитоспособность и платежеспособность заемщика, реальность объекта кредитования, возврата предоставленных кредитов, в частности графики движения денежных средств на период кредитования.
- Перечни кредиторов и дебиторов заемщика с указанием сумм задолженности, дат ее образования и ожидаемых сроков погашения с приложением копий договоров, заключенных с дебиторами и кредиторами по списку, указанному Банком.
- Другие документы, подтверждающие кредитоспособность и платежеспособность предприятий и организаций, поручительства или гарантии которых предлагаются в обеспечение задолженности по ссуде.
- Проведения экспертизы проектных решений, контрактов или договоров купли-продажи, оплату которых предполагается осуществить за счет запрашиваемого кредита Банка, также проведение экспертизы гарантий, поручительств и других документов, представляемых заемщиком в обеспечение задолженности по ссуде.

Другие документы, разъясняющие отдельные моменты финансового состояния организации, вытекающие из особенностей кредитной сделки.

Типовой перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям подлежит уточнению (конкретизации, сокращению, расширению) в зависимости от типа заемщика/залогодателя/поручителя, от особенностей сделки.

²⁷ В случае наличия у кредитующего филиала технической возможности, выписка изготавливается Банком самостоятельно