

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ НА РАССМОТРЕНИЕ  
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ/ИНДИВИДУАЛЬНЫМ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ КРЕДИТА В АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)**

**1. Ходатайство** на фирменном бланке на имя Председателя Правления АКБ «Энергобанк».

**2. Кредитная заявка** по форме АКБ «Энергобанк».

**3. Документы, подтверждающие текущую деятельность Заемщика:**

- документы, подтверждающие наличие у Заемщика собственных (или арендованных) основных средств (свидетельства о праве собственности либо выписки из ЕГРН на объекты недвижимости, ПТС на автомобили, ПСМ на самоходную технику, договоры аренды объектов недвижимости, автотранспорта, техники) – заверенные копии;

- договоры с основными контрагентами по текущей деятельности Заемщика (поставщиками, заказчиками, покупателями, подрядчиками, арендаторами) – заверенные копии.

**4. Техничко-экономическое обоснование (ТЭО)** кредитуемой операции / сделки;

ТЭО должно содержать:

- описание текущей деятельности Заемщика и кредитуемой операции / сделки;

- продолжительность производственного цикла (для производственных предприятий) или одного оборота товарных запасов (для предприятий торговли);

- планируемые поступления выручки за период кредитования;

- основные статьи и суммы затрат за период кредитования;

- иные сведения о кредитуемой операции, которые Заемщик хочет донести до Банка.

К ТЭО должны быть приложены договоры, в соответствии с которыми будет осуществляться кредитуемая операция / сделка.

**5. Справка «Сведения об организации» по форме Банка.**

**6. Бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах Заемщика** на четыре последние отчетные даты с отметкой налоговой инспекции (заверенные копии), а также бухгалтерскую отчетность за последний календарный год в электронном виде с подтверждающими документами, заверенными ЭЦП должностного лица налогового органа.

Расшифровка по форме Банка на последнюю отчетную дату: основных средств, дебиторской, кредиторской задолженности, кредитов и займов, финансовых вложений, внебалансового учета выданных поручительств и залогов, заключенных договоров лизинга, отчета о фин. результатах.

Расшифровка кредитного портфеля Заемщика на текущую дату с приложением копий кредитных договоров и договоров обеспечения.

Оборотно-сальдовые ведомости в разрезе субсчетов и контрагентов/имущества за последний год по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 41, 43, 58, 60, 62, 66, 67, 76.

Анализ сч. 51 за последние 6 месяцев с помесечной разбивкой в разрезе банков и корреспондирующих счетов.

Управленческая отчетность Заемщика в разрезе доходов и расходов за последний год помесечно/поквартально.

**Для заемщиков, применяющих УСН (ЕНВД):**

Копия налоговой декларации по УСН (ЕНВД) за последние два отчетных периода.

Книга учета доходов и расходов за последние 6 месяцев.

Журналы кассира-операциониста за последние 6 месяцев (при наличии кассовых аппаратов).

**7. Налоговые декларации Заемщика по налогу на прибыль и НДС на 4 последние отчетные даты (заверенные копии).**

**8. Справка из налогового органа** об открытых расчетных счетах и об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетами всех уровней.

**9. Выписка из реестра акционеров давностью не более 10 дней (для акционерных обществ).**

**10. Документы об участниках (акционерах):** копии паспортов участников; сведения о близких родственниках участников (акционеров) заемщика (для участников - физических лиц), копии учредительных документов участников (акционеров) общества (для участников - юридических лиц).

**11. Согласие на обработку персональных данных, взаимодействие и передачу информации** третьим лицам по форме АКБ «Энергобанк-для Заемщика Индивидуального предпринимателя.

**12. Для залогового обеспечения** в Банк предоставляются следующие документы:

**12.1. Недвижимость:**

- свидетельство о государственной регистрации права собственности (копия),

- копии документов, указанных в свидетельстве как основание права собственности (договор купли-продажи, акт ввода в эксплуатацию и т.п.),

- копия технического паспорта объекта недвижимости,

- сведения из государственного кадастра недвижимости (копия кадастрового паспорта/кадастровая выписка об объекте недвижимости) - предоставляются по желанию клиента для ускорения рассмотрения,

- копии документов на земельный участок: кадастровый план (предоставляется по желанию клиента для ускорения рассмотрения), свидетельство о гос. регистрации права собственности или договор аренды,
- заключение (справка) РГУП БТИ о наличии/отсутствии строений на земельном участке,
- копии документов об оплате имущества,
- договор аренды и иные документы, на основании которых возникли обременения (ограничения) предмета залога. Список обременений (ограничений) предмета залога, в т.ч.арендой, субарендой или письмо об отсутствии обременений (ограничений) предмета залога за подписью руководителя, заверенной печатью организации, выданное не ранее 1-го месяца до передачи документов в юридический отдел,
- справка об отсутствии задолженностей по коммунальным платежам, эл/энергии, газу и иным платежам (в случае залога жилой недвижимости),
- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (ЕГРП) – предоставляется по желанию клиента для ускорения рассмотрения,
- копия паспорта, копия свидетельства о присвоении ИНН, копия паспорта супруга (супруги) залогодателя, нотариальное согласие супруги(а) Залогодателя/Продавца/Покупателя недвижимости, на передачу в залог, продажу, приобретение недвижимого имущества/нотариально удостоверенное заявление о несостоянии в браке на момент приобретения, продажи, передачи в залог объекта недвижимости, справка из ЗАГС о заключении брака, Согласие на обработку персональных данных, взаимодействие и передачу информации третьим лицам по форме АКБ «Энергобанк (для залогодателей – физ. лиц).
- протоколы одобрения сделки приобретения недвижимости.

### **12.2. Автотранспорт, самоходная техника:**

- паспорт транспортного средства (ПТС) / паспорт самоходной машины (ПСМ),
- копии документов об оплате имущества (при наличии),
- копия страхового полиса транспортного средства (КАСКО) – при наличии,
- копия паспорта, копия свидетельства о присвоении ИНН залогодателя, копия паспорта супруга (супруги) залогодателя, справка из ЗАГС о заключении брака, Согласие на обработку персональных данных, взаимодействие и передачу информации третьим лицам по форме АКБ «Энергобанк (для залогодателей – физ. лиц).

### **13. Для оформления поручительства:**

**13.1. Физического лица:** в Банк предоставляется копия паспорта, копия свидетельства о присвоении ИНН Поручителя, Согласие на обработку персональных данных, взаимодействие и передачу информации третьим лицам по форме АКБ «Энергобанк»;

**13.2. Юридического лица:** в Банк предоставляется бухгалтерские балансы Поручителя и отчеты о финансовых результатах на две последние отчетные даты с отметкой налоговой инспекции (заверенные копии), с расшифровкой на последнюю отчетную дату дебиторской, кредиторской задолженности, кредитов и займов, финансовых вложений, внебалансового учета выданных залогов и поручительств; налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС на 2 последние отчетные даты (заверенные копии).

### **14. Документы о расчетных счетах Заемщика/Поручителя (кроме счетов, открытых в АКБ «Энергобанк»)**

- справка банка об оборотах по расчетному счету за последние 6 месяцев,
- справка банка об отсутствии Картотеки №2 по расчетному счету.

### **15. Документы о кредитной истории Заемщика/Поручителя**

Справка о кредитной истории Заемщика/Поручителя по форме АКБ «Энергобанк», заверенная руководителем и главным бухгалтером Банка – кредитора.

### **16. Документы, подтверждающие полную оплату уставного капитала Заемщика, Поручителя, Залогодателя.**

**17. В случае, если Заемщик, Залогодатель или Поручитель не являются клиентами АКБ «Энергобанк», то дополнительно предоставляются следующие документы:**

- устав (нотариально заверенная копия);
- копии документов о назначении на должность и копии паспортов Руководителя и Главного бухгалтера;
- копия банковской карточки, заверенная нотариально или Главным бухгалтером Банка, в котором обслуживается Заемщик (Залогодатель, Поручитель);
- копия свидетельства о присвоении ИНН;
- копия свидетельства о присвоении ОГРН.

### **18. Договоры управления деятельностью Заемщика, Залогодателя, Поручителя, иного лица (при наличии).**

Данный перечень не является исчерпывающим, при необходимости может быть расширен.