

ПОЛНЫЙ СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ анализа кредитной заявки юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями

1. Заявление на получение кредита по установленной форме Банка.
2. Анкета клиента по установленной форме Банка.
3. Список аффилированных (связанных юридически и экономически с Заемщиком) компаний с указанием ИНН, сферы деятельности/функций в Группе и схема товарно-денежных потоков с выходом на рыночных контрагентов;
4. Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных (в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.) (по форме Банка)¹.
5. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц клиента на заключение соответствующих договоров с Банком (решение об избрании на должность, приказ о приеме на работу/вступлении в должность).
6. Документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом клиента решения о согласии на совершение крупной сделки (в случае принятия положительного решения по вопросу предоставления кредита²).
7. Документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом клиента решения о согласии на заключение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, либо уведомление/извещение исполнительного органа юридического лица с отметкой о вручении³.
8. Доверенности на уполномоченных лиц (для участия в преддоговорных мероприятиях (например, предоставление/получение документов) допускается в простой письменной форме, подписание договоров - нотариально удостоверенная).
9. Копия приказа о принятии на работу главного бухгалтера, приказа о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя, трудовое соглашение (договор) или договор об оказании бухгалтерских услуг.
10. Информация (сведения) о конечных бенефициарах (собственниках) Заемщика.

¹ Согласие заполняется всеми физическими лицами, указанными в «Анкетe Заемщика – юридического лица», «Анкетe Залогодателя (Поручителя) – юридического лица», индивидуальными предпринимателями, а также Залогодателями (Поручителями) – физическими лицами.

² Документы, подтверждающие принятие решения о совершении «крупной» сделки

А. При наличии признаков крупной сделки (от 25% до 50% балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату) предоставляются следующие документы:

– Решение о согласии Совета директоров/Наблюдательного совета на совершение крупной сделки (при наличии в уставе общества указания о наличии такого органа в структуре управления обществом), принятое всеми членами Совета директоров единогласно.

- Решение общего собрания акционеров/участников общества о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении) при отсутствии в обществе Совета директоров/Наблюдательного совета.

Решение общего собрания акционеров/участников общества и состав участников, присутствующих при его принятии, должно быть подтверждено в соответствии с п.3 ст.67 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Б. При наличии признаков крупной сделки (свыше 50% балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату) предоставляется решение общего собрания акционеров/участников (в том числе единственного участника, общества не являющегося одновременно единоличным исполнительным органом этого же общества) о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении), принятое большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, которое должно быть удостоверено (подтверждено):

– для Обществ с ограниченной ответственностью - нотариально, если иной способ не предусмотрен уставом общества либо решением общего собрания участников такого общества, принятым участниками общества единогласно.

- для публичных акционерных обществ — регистратором (протокол об итогах голосования);

- для непубличных акционерных обществ – регистратором (протокол об итогах голосования) или нотариально.

³ Документы, подтверждающие принятие решения о совершении сделки с заинтересованностью

1. Документы об избрании (назначении) лиц, занимающих должности в органах управления общества и перечень акционеров (участников), владеющих совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (голосов от общего числа голосов участников общества).

2. Решение общего собрания акционеров/участников общества с ограниченной ответственностью) либо совета директоров (при его наличии) о согласии на заключение обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии со статьями 81-84 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решение общего собрания акционеров/участников общества и состав участников, присутствующих при его принятии, должно быть подтверждено в соответствии с пунктом 3 статьи 67¹ Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. Копия уведомления/извещения о заключении сделки с заинтересованностью, направленные членам совета директоров/акционерам акционерных обществ, незаинтересованным участникам/ членам совета директоров (при его наличии) обществ с ограниченной ответственностью, не позднее, чем за 15 дней до даты совершения сделки, если иной срок не предусмотрен уставом общества, с отметкой о вручении (с датой вручения и подписью получившего лица).

11. Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме Приложения 2 к письму Банка России и ФНС России от 25.08.2011 г. № 119-Т/ММВ-17-2/4@.
12. **Правоустанавливающие документы** (оригиналы или копии, заверенные подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации, либо Банком при предоставлении оригинала документа), если **Заемщик не является клиентом КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)**:
- Устав (действующая редакция)
 - Решение о создании общества
 - Документ о государственной регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя;
 - Документ о постановке на налоговый учет в налоговом органе, о регистрации в качестве страхователя в ФСС РФ, органа статистики о присвоении кодов;
 - Для акционерных обществ:
 - выписка из реестра акционеров, заверенная Регистратором (Реестродержателем);
 - выписка из протокола годового общего собрания акционеров о составе Совета директоров/Наблюдательного совета/ коллегиального органа (если таковой имеется)
 - Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная обслуживающим Банком;
 - Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.
13. **Справки из налоговых органов:**
- Сведения об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал);
 - или Сведения об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях (справка в электронном виде, подписанная квалифицированной электронной подписью, полученная с использованием портала Государственных услуг);
 - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 20.01.2017 № ММВ-7-8/20@);
При наличии задолженности:
 - Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (Форма по КНД 1160080) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 06.08.2021 № ЕД-7-19/728@).
14. **Информация из обслуживающих банков:**
- Справки об остатках на расчетных и текущих валютных счетах Заемщика и наличии (отсутствии) претензий к счетам (картотеки неоплаченных документов) на дату запроса кредита;
 - Выписка по расчетным и валютным счетам за последний период в зависимости от отрасли Заемщика (помесячно) с назначением платежа и/или наименований контрагентов и их ИНН;
- | Наименование отрасли экономики | Период, за который предоставляется выписка |
|--|--|
| Сельское хозяйство | 9 месяцев |
| Обрабатывающее производство | 6 месяцев |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 4 месяца |
| Строительство | 6 месяцев |
| Транспортировка и хранение | 3 месяца |
| Розничная и оптовая торговля | 4 месяца |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом, аренда и услуги | 4 месяца |
| Прочие отрасли | 4 месяца |
- Справки о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, гарантий, аккредитивов, в т.ч. информация об открытых кредитных линиях, овердрафтах, о наличии (отсутствии) обязательств по договорам третьих лиц на дату запроса кредита;
 - Справки банков о положительной или отрицательной кредитной истории за последние 12 месяцев (с расшифровкой задолженности по ранее полученным кредитам с указанием суммы задолженности, даты получения кредита, даты погашения, процентной ставки, периодичности погашения, суммы просроченной задолженности и процентов (на дату подачи заявления), количеством пролонгаций кредита).

15. **Финансовые документы Заемщика:**

- Учетная (налоговая) политика организации, утвержденная руководителем на текущий год;
 - Копии платежных поручений с отметкой об исполнении, подтверждающих уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей за четыре последние отчетные даты, или выписки об операциях по расчетному счету из обслуживающих кредитных организаций, содержащие данные по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей за четыре последние отчетные даты (если заемщик осуществлял уплату налогов с расчетного счета в КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО), данные документы не предоставляются);
- 15.1. При применении общей системы налогообложения юридическим лицом:**
- 15.1.1.** Декларация по налогу на прибыль за последний заверченный финансовый год
 - 15.1.2.** Декларация НДС за 4 отчетные последние квартальные даты
 - 15.1.3.** Расчет по страховым взносам по Форме по КНД 1151111
 - 15.1.4. Бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках) за 5 отчетных последних квартальных дат, в том числе:**
 - Годовая бухгалтерская отчетность за последний заверченный финансовый год, включающая в себя:
 - Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - Отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
 - Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
 - Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
 - Пояснительная записка;
 - Отчет о целевом использовании полученных средств (форма по ОКУД 0710006) (составляется в случае получения целевых средств, например бюджетных, грантов и т.д.);
 - Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности (в случае, если в соответствии с федеральными законами организация подлежит обязательному аудиту; если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности);
- или**
- Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах субъектов малого предпринимательства согласно приложению № 5 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н за 5 отчетных последних квартальных дат.
- 15.2. При применении упрощенной системы налогообложения (УСН)**
- 15.2.1.** Копия уведомления о возможности применения упрощенной системы налогообложения
 - 15.2.2.** Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Приказом Министерства финансов РФ от 22.10.2012 № 135н за последний заверченный финансовый год, и за 3 последних квартала.
 - 15.2.3.** Налоговые декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения **за три** последних финансовых года.
 - 15.2.4. Бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках) за 5 отчетных последних квартальных дат, в том числе:**
 - Годовая бухгалтерская отчетность за последний заверченный финансовый год, включающая в себя:
 - Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - Отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
 - Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
 - Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
 - Пояснительная записка;
 - Отчет о целевом использовании полученных средств (форма по ОКУД 0710006) (составляется в случае получения целевых средств, например бюджетных, грантов и т.д.);
 - Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности (в случае, если в соответствии с федеральными законами организация подлежит обязательному аудиту; если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской отчетности);
- или**
- Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах субъектов малого предпринимательства согласно приложению № 5 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н за 5 отчетных последних квартальных дат.
- или**
- Управленческая отчетность (Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о финансовых результатах (Форма № 2) за последний заверченный финансовый год и 3 последних квартала, или Упрощенная форма баланса и Отчет о финансовых результатах по форме Банка

15.3. Для Индивидуальных предпринимателей-плательщиков НДФЛ/применяющих патентную систему налогообложения

- Сведения о доходах, подтвержденные данными Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утвержденной Приказом Министерства финансов РФ от 22.10.2012 № 135н за последний заверченный финансовый год, и за 3 последних квартала;
- Выписка из кассовой книги за тот же период (или копии кассовых чеков);
- Управленческая отчетность (Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о финансовых результатах (Форма № 2) за последний заверченный финансовый год и 3 последних квартала, или Упрощенная форма баланса и Отчет о финансовых результатах по форме Банка;
- Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) за последний налоговый период.

Бухгалтерская и налоговая отчетность должна иметь:

- отметку налогового органа о принятии, если отчетность была предоставлена непосредственно в налоговый орган;
- квитанцию почтовой организации о приеме с описью вложения, если отчетность была направлена в налоговый орган в виде почтового отправления;
- копию квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копию протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копию подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях, если отчетность была направлена в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи.

В случае представления в Банк бухгалтерской и налоговой отчетности в электронном виде, имеющей подтверждение о ее представлении в указанном виде в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи и предусматривающей использование электронной цифровой подписи (ЭЦП) должностного лица налогового органа, представления этой отчетности на бумажном носителе не требуется.

16. Расшифровки статей баланса, составляющих более 5 % от валюты баланса на квартальные даты текущего и последнего заверченного финансового года (по форме Банка), в том числе:

- Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности с указанием природы задолженности, дат возникновения и планируемого погашения задолженности, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) по каждому контрагенту (указывается наименование и ИНН/ОГРН/ОГРНИП), с приложением копий договоров;
- Расшифровка долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по видам вложений с указанием сроков выдач/приобретений и погашений, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) в разрезе контрагентов (указывается наименование и ИНН/ОГРН/ОГРНИП). В случае наличия – информацию о реструктуризации задолженности;
- Расшифровки долгосрочных и краткосрочных обязательств в разрезе кредитов и займов с указанием заимодавца, даты привлечения и погашения в соответствии с договором, объема срочной и просроченной задолженности, стоимостных условий, даты возникновения просроченной задолженности, длительность просрочки, вида и залоговой стоимости обеспечения, с приложением копий кредитных договоров и/или договоров займа. В случае наличия – информацию о реструктуризации задолженности;
- Расшифровка основных средств (01 счет бухгалтерского баланса);
- Расшифровка статей «прочие доходы»/«прочие расходы» отчета о финансовых результатах;
- Расшифровки забалансовых счетов 007 и 009 с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов/сторон сделки, дат возникновения / погашения и обеспечения (при наличии) по счету 009.
- Расшифровка отдельных статей баланса и счетов по запросу.

17. Оборотно-сальдовые ведомости:

- по счетам 41, 60, 62 и 76 в разрезе субсчетов и контрагентов с оборотами за последние 12 месяцев с поквартальной разбивкой (выгрузка из 1С в эл.форме);
- по счетам 01, 02, 07, 08, 10, 25, 43, 58, 63, 66, 67, 97, 98 за 5 последних отчетных кварталов (при наличии остатков и оборотов по счетам);
- по счетам 20, 26, 44, 90, 91 с наименованием вида доходов и расходов за 5 последних отчетных кварталов (при наличии остатков и оборотов по счетам);

- по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» за последние 12 месяцев (помесячно) в разрезе субсчетов и кредитных организаций;
 - Расширенные (с отражением контрагентов, их ИНН и назначения платежа) карточки счетов 51 и 52 за последние 12 месяцев.
18. **Информационное письмо (по форме Банка)**, содержащее информацию о наличии/отсутствии следующих фактов в деятельности Заемщика на последнюю отчетную дату:
- о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;
 - о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед персоналом по оплате труда;
 - сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность, произошедших за период с последней отчетной даты до даты подачи кредитной заявки, например:
 - о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов более чем на 50 %;
 - о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков более чем на 50 %;
 - о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества, по которым составляет существенную долю в активах Заемщика на дату осуществления сделки (более чем 50 %).
 - сведения о факте/отсутствии вовлеченности в судебные разбирательства, наличии/отсутствии дел об отзыве лицензии на осуществление основного вида деятельности, о начале/отсутствии процедуры признания предприятия банкротом;
 - сведения о наличии лица, осуществляющего операции (сделки) от имени организации по доверенности на постоянной основе;
 - сведения о факте/отсутствии совмещения обязанности руководителя Заемщика с обязанностями руководителя в других организациях;
 - сведения о факте/отсутствии доверительного управления деятельностью Заемщика юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации.
19. **Документы по деятельности заемщика, технико-экономическому обоснованию кредитной сделки в зависимости от целевого использования:**
- Специальные разрешения (лицензии), сведения о членстве в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ, иные документы на право занятия определенными видами деятельности, патенты, разрешения и сертификаты;
 - Договоры аренды и (или) документы, подтверждающие право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее);
 - Копии действующих кредитных договоров/договоров займа/обеспечительных договоров;
 - Реестр действующих договоров и копии действующих контрактов (договоров) с основными контрагентами (не более 10 крупнейших), а также проекты договоров/соглашений, прочие документы, обосновывающие цели кредита и подтверждающие источники погашения кредита;
 - Техничко-экономическое обоснование сделки *с учетом рекомендаций Банка*;
 - Прогноз движения денежных средств (ПДДС) на период запрашиваемого кредитования *с учетом рекомендаций Банка*;
20. **Документы по деятельности заемщика в области экологии и климата (при наличии):**
- Информация об организационной структуре или ответственном лице за вопросы экологии, информация о привлеченных специалистах (консультантах);
 - Документ, содержащий информацию о стратегических планах развития организации в области экологии (ESG);
 - Информация о фактическом и планируемом участии в зеленых проектах и адаптационных проектах⁴;
 - Экологическая политика; Планы снижения выбросов CO₂ (использование альтернативных источников энергии);

⁴ В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации»

- Описание проекта, для финансирования которого будут использоваться денежные средства, с указанием качественных и количественных показателей, характеризующих положительное воздействие на окружающую среду в результате его реализации;
 - Информация о деятельности по утилизации и обезвреживанию отходов в соответствии с «ИТС 15-2016. Информационно-технический справочник по наилучшим доступным технологиям. Утилизация и обезвреживание отходов (кроме обезвреживания термическим способом (сжигание отходов)» (утв. Приказом Росстандарта от 15.12.2016 № 1887);
 - Информация о соответствии показателям ресурсной и энергетической эффективности согласно информационно-техническому справочнику по наилучшим доступным технологиям «ИТС 9-2020. Информационно-технический справочник по наилучшим доступным технологиям. Утилизация и обезвреживание отходов термическими способами» (утв. Приказом Росстандарта от 23.12.2020 № 2181);
 - Информация о соответствии показателям ресурсной и энергетической эффективности согласно информационно-техническому справочнику по наилучшим доступным технологиям «Сжигание топлива на крупных установках в целях производства энергии» (ИТС 38-2017); прямые выбросы парниковых газов при генерации менее 100 г CO₂e/кВт·ч;
 - Информация о соответствии показателям ресурсной и энергетической эффективности согласно информационно-техническому справочнику по наилучшим доступным технологиям «Сжигание топлива на крупных установках в целях производства энергии» (ИТС 38-2017); прямые выбросы парниковых газов при производстве теплотенергии менее 30 г CO₂e/кВт·ч (менее 8,3 г CO₂e/МДж);
 - Информация о соответствии одному или нескольким национальным стандартам в сфере «зеленого» строительства, разработанным в соответствии с требованиями Федерального закона «О стандартизации в Российской Федерации» № 162-ФЗ от 29.06.2015 г.;
 - заключения (подтверждение соответствия, сертификация, рейтинг, результаты проверки) аудитора (иного квалифицированного третьего лица) о соответствии проекта принципам зеленых кредитов;
 - документ, содержащий оценку воздействия на окружающую среду (при наличии);
 - заключения экспертиз, в т. ч. экологической, в отношении проекта, документы о сертификации оборудования и технологий (при наличии);
 - другие документы.
21. **Пакет документов в зависимости от вида обеспечения.**
22. **Залогодателями/Поручителями/Гарантами предоставляется аналогичный пакет документов.**

В процессе рассмотрения заявки может быть затребована дополнительная информация и документы, необходимые для более детальной проработки вопроса предоставления кредита.



**Внимание пользователей программ системы «1С:Предприятие»!
Если финансовые и иные документы предоставлены в Банк напрямую из 1С:Бухгалтерия 8 с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанные квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, их представление на бумажном носителе не требуется.**

Примечание 1

Надлежащим образом заверенной копией документа клиентом признается копия документа, заверенная в порядке, предусмотренном Приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации». В этом случае при заверении соответствия копии документа оригиналу ниже реквизита «Подпись» проставляется заверительная надпись: «Верно» или «Копия верна»; должность лица, заверившего копию; личная подпись; расшифровка подписи (инициалы, фамилию); дата заверения, например:

Верно или Копия верна

Генеральный директор ООО «Победа»

Личная подпись

Т.С. Иванов

Дата .

М.П. (печать клиента)