

**Документы, необходимые для рассмотрения заявки на Кредит юридическими лицами**  
**телефон: 25-14-72 - отдел кредитования ПАО Комбанк «Химик», email - credit@bankhimik.ru**

<b>Общие документы</b>		
Заявка на Кредит на имя с подписью и печатью компании.		
Согласие ЮЛ на запрос в БКИ		по форме банка
Паспорта собственников предприятия		Скан
Анкета на физических лиц - собственников		по форме банка
Документы, подтверждающие хорошее финансовое состояние учредителей		Скан
<b>Документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность:</b>		
Промежуточные квартальные балансы и ОПиУ (ф.1, ф.2)	на 4 последние отчетные даты	скан-копии
Годовая отчетность (баланс и ОПиУ)	за последний заверченный год	с отметкой ИФНС или ZIP-файл с ЭЦП
Налоговая декларация на прибыль	за 5 отчетных периодов	с отметкой ИФНС или ZIP-файл с ЭЦП
Налоговая декларация по НДС		с отметкой ИФНС или ZIP-файл с ЭЦП
Сводная развернутая ОСВ по всем счетам	за последние 12 месяцев (за весь период и поквартально) на последнюю отчетную дату	в формате Excel
ОСВ по всем счетам (в том числе 01, 02, 10, 41, 42, 43, 55, 58, 63, 68, 70, 76, 90, 91, 97)		
ОСВ по счету 60, 62 с разбивкой по субсчетам с указанием ИНН и наименования контрагента		
Расшифровка всех статей бухгалтерского баланса и формы 2 на последнюю отчетную дату (с указанием наименования и ИНН контрагента, суммы, сроков возникновения и погашения)	по форме банка на последнюю отчетную дату	в формате Excel
Карточка сч. 51 в разрезе Банков банков с указанием контрагента, ИНН, суммы платежа, наименование платежа	за последние 12 месяцев в разбивке кварталов	в формате Excel
Прочие обязательства (с учетом лизинга, факторинга, гарантий и пр. обязательств)	по форме банка	в формате Excel
Реестр контрактов/договоров (с наименованием и ИНН контрагента, номера договора, даты заключения и исполнения, суммы полученного от покупателя финансирования за выполненные работы, остатка к поступлению от покупателя)	на текущую дату	в формате Excel
Копии договоров с основными контрагентами (поставщиками, потребителями)		скан-копии
Справки предприятия, заверенные подписью и печатью: - о наличии/отсутствии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности; - о наличии/отсутствии скрытых потерь (например, неликвидных запасов, товаров, готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию); - среднесписочной численности сотрудников и размере среднемесячного фонда оплаты труда; - о наличии/отсутствии задолженности по заработной плате перед сотрудниками предприятия	на текущую дату	скан-копии
Справка о наличии/отсутствии задолженности, выданная или подтвержденная ИФНС	на текущую дату	скан-копии

Справки из обслуживающих банков: - о наличии или отсутствии картотеки неоплаченных документов по всем расчетным счетам; - о наличии или отсутствии задолженности перед банком на текущую дату, сведения о кредитной истории	на текущую дату	скан-копии
• Отчетность на последнюю отчетную дату по связанным компаниям.		скан-копии
По компаниям, участвующим в консолидации, необходимо предоставить полный пакет документов (как по заемщику). В случае, если деятельность переводится с одной компании на другую, необходимо предоставить полный пакет документов по старой компании (как по заемщику) до момента прекращения ею деятельности.		
<b>Документы по кредитуемой сделке:</b>		
Документы, подтверждающие целевое использование денежных средств (контракт, договор купли-продажи, сметы / калькуляции затрат и т.д.)		скан-копии
Технико-экономическое кредита, возможно предоставление прогноза движения денежных средств	ПДДС - по форме банка	в формате Excel
Протокол собрания участников ЮЛ		
<b>Документы по обеспечению</b>		
Залог недвижимости		
* Свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости/Выписка из ЕГРН		скан-копии
* Свидетельство о регистрации права собственности или права аренды на земельный участок/Выписка из ЕГРН		скан-копии
* Кадастровый паспорт, Технический паспорт БТИ (экспликация и поэтажный план);		скан-копии
* Отчет независимого оценщика об определении рыночной стоимости нежилого помещения (по требованию Банка).		скан-копии
Залог основных средств (кроме недвижимости):		
- перечень основных средств, передаваемых в залог;		скан-копии
- копии договоров купли-продажи/поставки, товарных накладных, счетов-фактур, инвентарных карточек и платежных документов;		скан-копии
- дополнительно при залоге транспорта – ПТС, копии свидетельства о регистрации ТС, ОСАГО; диагностической карты;		скан-копии
- документы, подтверждающие местонахождение предмета залога (копии свидетельств на собственность и/или договоров аренды и/или договоров хранения).		скан-копии
Поручительство юридического лица: предоставляются все финансовые документы предприятием-поручителем		скан-копии
Поручительство физических лиц		
- Копия паспорта поручителя - физического лица (все заполненные страницы);		скан-копии
- анкета поручителя по форме банка.		скан-копии
- Справка о заработной плате 2НДФЛ;		скан-копии
- Согласие на ФЛ на запрос в БКИ;		скан-копии
- Согласие ФЛ на обработку персональных данных.		скан-копии

**При необходимости сотрудником банка могут быть затребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим перечнем.**