

## **Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении овердрафта.**

### **1. Общие документы.**

- 1.1. Заявка для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита (форма для заполнения предоставляется Банком).
- 1.2. Анкета Заемщика (форма для заполнения предоставляется Банком)
- 1.3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц / индивидуальных предпринимателей в отношении потенциального заемщика на дату подачи Заявки.
- 1.4. Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении участников потенциального заемщика и/или паспорта участников физических лиц на дату подачи Заявки.

### **2. Юридические документы.<sup>1</sup>**

- 2.1. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 2.2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту регистрации на территории Российской Федерации.
- 2.3. Лицензии на право ведения лицензируемой хозяйственной деятельности (основных видов деятельности).
- 2.4. Паспорт руководителя, главного бухгалтера и лиц, имеющих право вести переговоры с Банком от имени юридического лица (копия).
- 2.5. Учредительные документы с изменениями – копии устава, учредительного договора, удостоверенные нотариально или полученные в ИФНС копии.
- 2.6. Для акционерных обществ дополнительно – отчет(ы) об итогах выпуска акций, выписка из реестра акционеров на дату подачи заявки.
- 2.7. Выписки из решений уполномоченных органов об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа руководителя предприятия, приказ о назначении главного бухгалтера, а также заключенные с ними договоры (копии, прошитые и заверенные печатью и подписью Предприятия).
- 2.8. Если функции единоличного исполнительного органа осуществляет индивидуальный предприниматель (управляющий) или управляющая организация решение уполномоченного органа и договор (копии, прошитые и заверенные печатью и подписью Предприятия).
- 2.9. Подлинники либо нотариально удостоверенные копии доверенностей на лиц, действующих от имени юридического лица.
- 2.10. Подлинники (для предъявления и копирования) либо нотариально удостоверенные копии документов, удостоверяющих личность лиц, действующих от имени юридического лица.
- 2.11. Решение уполномоченного органа юридического лица, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с Законом или учредительными документами общества.<sup>2</sup>
- 2.12. Удостоверенные соответствующим образом протокол (выписка из него) Общего собрания акционеров (участников) или Совета директоров о совершении крупной сделки (сделка признается крупной если ее стоимость составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов юридического лица на последнюю отчетную дату).<sup>2</sup>
- 2.13. Удостоверенные соответствующим образом протокол (выписка из него) Общего собрания акционеров (участников) или Совета директоров о совершении сделки с заинтересованностью.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup>Предоставляются в той части, которая отсутствует в юридическом деле Банка по Клиенту.

<sup>2</sup> Предоставляется после принятия Банком положительного решения о предоставлении кредитных средств.

### **3. Финансовая отчетность.**

- 3.1. Бухгалтерский баланс согласно Приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66Н или по форме Банка (Приложение 1) за 4 последних завершённых квартала поквартально.
- 3.2. Отчет о прибылях и убытках согласно Приказу Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66Н или по форме Банка (Приложение 1) за 4 последних завершённых квартала поквартально.
- 3.3. Налоговая декларация по единому налогу за 4 последних завершённых квартала поквартально (при наличии).
- 3.4. Налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, за последний завершённый финансовый год (при наличии).
- 3.5. Аудиторское заключение (при наличии).

### **4. Информация из банков и ИФНС.**

- 4.1. Справки ИФНС (на дату подачи заявки):
  - об открытых расчетных счетах в банках
  - о составе и видах задолженности в бюджет с разбивкой на текущую, просроченную и реструктуризированную
- 4.2. Справки из обслуживающих банков на дату подачи заявки (информация из ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" не требуется):
  - об оборотах по расчетному счету за последние 6 месяцев (с разбивкой по месяцам) с указанием наличия/отсутствия картотеки № 2 к расчетному счету;
  - о наличии (отсутствии) ссудной задолженности;
  - о качестве обслуживания долга по ранее выданным и действующим ссудам.
- 4.3. Детализированная выписка, содержащая сведения об операциях по расчетным счетам из обслуживающих банков за последние 3 завершённых месяца (контрагент, дата, сумма, назначение платежа).
- 4.4. Анализ 51 счета за последние 3 завершённых месяца помесечно (возможно предоставление в электронном виде).