

## Документы, предоставляемые Заемщиком для получения кредита.

№	Документы, предоставляемые Заемщиком для получения кредита.	Требования к оформлению (заверке) документа*
1.	Данные документы требуются только для Клиентов, не обслуживаемых в АКБ "Легион" (ОАО):	
1.1.	Регистрационные свидетельства.	Нотариально заверенная копия
1.2.	Устав.	Нотариально заверенная копия
1.3.	Карточка с образцами подписей.	Нотариально заверенная копия
1.4.	Свидетельства о государственной регистрации.	Нотариально заверенная копия
1.5.	Свидетельства о присвоении ИНН и коды присвоенные ГОСКОМСТАТ.	Нотариально заверенные копии
<b>Нижеуказанные документы необходимы для всех клиентов-заемщиков:</b>		
2.	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензии)	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании
3.	Документ, подтверждающий полномочия лица на подписание договоров (протокол общего собрания учредителей, приказ о назначении руководителя, либо доверенность на заключение и подписание договоров).	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании
4.	Для акционерных обществ: в случае, если сумма залоговой сделки превышает 25% балансовой стоимости активов - протокол уполномоченного органа юридического лица, к компетенции которого, Уставом общества отнесено право рассматривать вопросы о заключении крупных сделок (ст. 78, 79 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»).	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании
5.	Для акционерных обществ:	
	- документы, подтверждающие государственную регистрацию выпуска акций и итоги размещения акций	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании
	- выписка из реестра акционеров	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании

6.	Для обществ с ограниченной ответственностью: в случае, если сумма залоговой сделки превышает 25% балансовой стоимости имущества общества - протокол уполномоченного органа юридического лица, к компетенции которого, Уставом общества отнесено право рассматривать вопросы о заключении крупных сделок (ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании
7.	Заявка на получение кредита, подписанная Руководителем и Главным Бухгалтером	По форме Банка подписанная Руководителем и заверенная печатью Клиента
8.	Анкета заемщика	По форме Банка подписанная Руководителем и заверенная печатью Клиента
9.	Технико-экономическое обоснование возврата кредита.	По форме Банка подписанная Руководителем и заверенная печатью Клиента
10.	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных Приложение №3.	По форме Банка, заполняется с генерального директора и главного бухгалтера (при наличии), либо с иного физического лица, выступающего подписантом документов.
11.	Балансы за три последних заверенных финансовых года с приложениями отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности (формы № 2), формы 3,4,5, и квартальная отчетность за текущий год, заверенные налоговой инспекцией, и их ксерокопии.	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
12.	В случае поступления кредитной заявки в период 1-го квартала текущего года, а также в другие периоды по требованию Банка, необходимо предоставление промежуточной отчетности по форме, определенной в Приложении №9 (Таблицы №1, 2, 3, 4) данного документа.	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
13.	Для индивидуального предпринимателя и заемщика - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:	
	- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и	Копия, заверенная Руководителем и

	расходов организаций и индивидуальных предпринимателей;	печатью Компании
	- форма финансовой отчетности для заемщика, не составляющего бухгалтерскую отчетность, предусмотренную ПБУ 4/99	По форме Банка подписанная Руководителем и заверенная печатью Клиента
	- свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании
14.	В случае если заемщик является участником холдинга или группы компаний - краткое описание структуры группы и консолидированную отчетность группы	Письмо в свободной форме заверенное Руководителем и печатью Компании
15.	Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности к последнему представленному балансу и на текущую дату с указанием наименований кредиторов и должников, дат возникновения и погашения задолженности. К расшифровке - оборотно-сальдовая ведомость по сч.60,62,76 за период последние 6 месяцев.	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
16.	Данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед сотрудниками по з/пл., непогашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях заемщика.	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
17.	Справка 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.	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
18.	Расшифровка задолженности по кредитам банков на дату подачи заявления с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения кредита, даты погашения, процентной ставки, периодичности погашения, суммы просроченных процентов (если они есть), сумма и вид обеспечения, количество пролонгаций. К расшифровке - оборотно-сальдовая ведомость по сч.66,67 за период последние 6 месяцев.	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
19.	Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная

	сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки).	
20.	Последнее аудиторское заключение или его итоговая часть (если есть)	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
21.	Перечень банков, в которых осуществляется расчетно-кассовое обслуживание.	Письмо в свободной форме заверенное Руководителем и печатью Компании
22.	Справки из обслуживающих банков о движении денежных средств по расчетным и валютным счетам, отсутствии ссудной задолженности и картотеки.	Оригиналы/копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
23.	Справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами.	Оригиналы/копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
24.	Бизнес-план на период пользования кредитом (при сроке кредита свыше 1 года).	Заверенный Руководителем и печатью Компании, пронумерованный и прошнурованный
25.	Действующие договора и контракты с контрагентами с приложениями	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
26.	Договора аренды складских помещений (в случае наличия собственных складских площадей - документы, подтверждающие право собственности)	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
27.	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц по состоянию на дату подачи заявки	Оригинал либо заверенная копия руководителем и печатью организации
28.	Паспорта учредителей, Генерального директора, Главного бухгалтера клиента-заемщика, поручителей, залогодателей. Представляются копии всех заполненных страниц паспорта.	Копия, заверенная Клиентом
29.	Документы по залоговому обеспечению кредита	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и

		прошнурованные
30	В случае если залогодатель-физическое лицо - согласие супруги/супруга на залог	Оригинал письма, подписанного супругой/супругом
<b>Список испрашиваемых документов при оформлении залогового обеспечения</b>		
<b>Документы, необходимые при залоге товаров в обороте*</b>		
1.	Справка складского учета с указанием наименований и артикулов товара и имеющихся товарных остатках, месте хранения (адрес, телефоны материально-ответственных лиц)	Оригинал
2.	Договоры (соглашения, контракты), подтверждающие поступление, наличие товара и его стоимость, и Приложения к ним с указанием контрактных (оптовых, отпускных, розничных) цен (без учета таможенных пошлин и транспортных расходов)	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
3.	Платежные документы, подтверждающие факт оплаты за поступивший товар по указанным договорам (контрактам, соглашениям)	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
4.	Накладные, подтверждающие факт поступления товара	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
5.	Сертификаты качества с указанием сроков годности товара, заверенные компетентным органом страны производителя	Копии, заверенные Руководителем и печатью Компании, пронумерованные и прошнурованные
6.	Договор аренды на складские помещения, где хранится товар или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
7.	Страховой полис на закладываемое имущество	Оригинал
8.	Лицензия на право торговли товарами, реализация которых требует специального лицензирования	Копия, заверенная Руководителем и печатью Компании, пронумерованная и прошнурованная
<b>Документы, необходимые при залоге оборудования*</b>		
1.	Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (контракт со спецификацией, планировкой, товарно-транспортные документы)	Копия, заверенная Залогодателем
2.	Инвентаризационная опись основных средств, год, страна изготовитель, остаточная балансовая	Оригинал

	стоимость, инвентаризационный номер (заводской)	
3.	Документы, подтверждающие оплату таможенной пошлины (при импорте).	Копия, заверенная Залогодателем
4.	Документы, подтверждающие оплату оборудования.	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Акт ввода в эксплуатацию оборудования или акт приема-передачи.	Копия, заверенная Залогодателем
6.	Профессиональная оценка данного оборудования (при ее наличии и необходимости).	Копия, заверенная Залогодателем
<b>Документы, необходимые при залоге автотранспорта*</b>		
1.	ПТС (передается на хранение в Банк) с подтверждением права собственности на автомобиль	Оригинал
2.	Страховой полис	Оригинал
3.	Свидетельство о регистрации транспортного средства.	Копия, заверенная Залогодателем
4.	Документы, удостоверяющие право собственности на транспортное средство. (К документам, удостоверяющим право собственности относятся: договоры купли-продажи, мены, дарения, свидетельства о праве на наследование имущества, справки-счета, выданные организацией-изготовителем или торговой организацией, документы, выданные таможенными органами на транспортное средство, ввезенные на территорию РФ, документы, выданные органами социальной защиты населения о выделении транспортных средств инвалидам, решения судов, иные документы, заключенные и (или) составленные в соответствии с требованиями действующего законодательства).	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Таможенная декларация на автотранспортные средства, ввезенные на территорию РК (для первичных покупателей).	Копия, заверенная Залогодателем
<b>Документы, необходимые при залоге ценных бумаг*</b>		
1.	Документы, подтверждающие право собственности (договора купли-продажи, документы на оплату)	Копия, заверенная Залогодателем
2.	ценные бумаги (оригиналы, в случае залога ценных бумаг в документарной форме)	Оригинал
3.	выписки из реестра акционеров (в случае залога акций)	Оригинал
4.	выписки со счета ДЕПО открытого владельцу в депозитарии	Оригинал
5.	Глобальный сертификат (в случае залога ценных бумаг в документарной форме с обязательным централизованным хранением)	Оригинал

<b>Перечень документов, предоставляемых при залоге нежилых помещений*</b>		
1.	Документы-основания, подтверждающие право собственности (право хозяйственного ведения) на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.)	Копия, заверенная Залогодателем
2.	Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.)	Копия, заверенная Залогодателем
3.	Паспорт БТИ и выписка из паспорта с экспликациями и поэтажными планами здания, справка БТИ о нормативной стоимости	Копия, заверенная Залогодателем
4.	Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на земельный участок, на котором расположен закладываемый объект, а также план земельного участка с геокодами, план объекта недвижимости с указанием кадастрового номера и акт нормативной оценки земельного участка	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Справка финансово-лицевого счёта об отсутствии задолженности по коммунальным платежам	Оригинал
6.	Отчет об оценке объекта недвижимости независимого оценщика.	Оригинал
7.	Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество в отношении нежилого помещения	Оригинал
<b>Перечень документов, предоставляемых при залоге земельного участка</b>		
	В случае если земельный участок находится в собственности*	
1.	Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество в отношении земельного участка	Оригинал
2.	Свидетельство о праве собственности на земельный участок	Копия, заверенная Залогодателем
3.	Документы, послужившие основанием возникновения у собственника права собственности на земельный участок (договор купли-продажи, мены, отступного, дарения, план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.)	Копия, заверенная Залогодателем
4.	Выписка из земельного кадастра с приложением плана земельного участка с геокодами	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Отчет об оценке объекта недвижимости независимым оценщиком	Оригинал
<b>В случае если земельный участок находится в аренде.*</b>		

1.	Договора аренды	Копия, заверенная Залогодателем
<b>Перечень документов, предоставляемых при залоге тракторов, самоходных дорожно-строительных машин и прицепов к ним*</b>		
1.	Документ, удостоверяющий право собственности на машину (прицеп), с соблюдением требований, изложенных относительно документов на право собственности транспортных средств.	Копия, заверенная Залогодателем
2.	Регистрационный документ на машину (свидетельство о регистрации, технический паспорт, находящийся в собственности граждан, контрольно-технический талон).	Копия, заверенная Залогодателем
3.	Паспорт на машину (паспорт самоходной машины и других видов техники, технический паспорт).	Оригинал
4.	Талон (допуск к эксплуатации) о прохождении государственного технического осмотра машины.	Копия, заверенная Залогодателем
<b>Перечень документов, предоставляемых при залоге имущества предприятий и имущественных комплексов*</b>		
1.	Перечень предлагаемого в залог имущества предприятия (с описанием объектов недвижимости, оборудования и т.п.). Состав передаваемого в ипотеку имущества предприятия и оценка его стоимости определяются на основе полной инвентаризации данного имущества. Заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества, относящегося к предприятию, содержащее акт инвентаризации имущества.	Оригинал
2.	Документы, подтверждающие права собственности (право хозяйственного ведения), на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.)	Копия, заверенная Залогодателем
3.	Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на все (или на каждый) объекты недвижимости, входящие в состав предприятия (свидетельство о праве собственности, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.)	Копия, заверенная Залогодателем
4.	Документы соответствующего бюро технической инвентаризации подтверждающие, что предмет залога не обременен правами третьих лиц.	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Справка финансово-лицевого счёта об отсутствии задолженности по коммунальным платежам	Оригинал
6.	Паспорт БТИ или выписка из паспорта с экспликациями и поэтажными планами здания	Копия, заверенная Залогодателем
7.	Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на земельный участок,	Копия, заверенная Залогодателем

	на котором расположено предприятие, а также план земельного участка с геокодами, план объекта недвижимости с указанием кадастрового номера и акт нормативной оценки земельного участка	
8.	Отчет об оценке предприятия независимым оценщиком	Оригинал
9.	Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество в отношении имущественного комплекса	Оригинал
<b>Перечень документов, предоставляемых при залоге жилых зданий/помещений*</b>		
1.	Документы-основания, подтверждающие право собственности (право хозяйственного ведения) на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.).	Копия, заверенная Залогодателем
2.	Свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.	Копия, заверенная Залогодателем
3.	Справка жилищно-эксплуатационной организации о лицах, зарегистрированных по данному адресу и/или выписка из домовой книги.	Оригинал
4.	Паспорт БТИ и выписка из него с поэтажным планом квартиры (экспликация).	Копия, заверенная Залогодателем
5.	Справка финансового лицевого счета об отсутствии задолженности по коммунальным платежам.	Оригинал
6.	Подлинник разрешения органов опеки и попечительства при передаче в залог жилого помещения собственниками (сособственниками) которого являются несовершеннолетние дети, а также лица с ограниченной дееспособностью.	Оригинал
7.	Отчет об оценке объекта недвижимости независимым лицензированным оценщиком.	Оригинал
8.	При залоге жилого имущества, собственником которого является физическое лицо, необходимо получение нотариально заверенного согласия супруга (супруги) на залог недвижимого имущества.	Оригинал
9.	Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество об отсутствии обременения на недвижимое имущество.	Оригинал

\* - документы, по которым запрошены заверенные клиентом копии предоставляются вместе с оригиналами. Оригиналы документов возвращаются клиенту после сверки.

Банк оставляет за собой право потребовать от потенциального Заёмщика предоставления дополнительных документов не входящих в настоящий перечень.