

## Перечень документов для рассмотрения заявки на предоставление кредита в рамках кредитного продукта «Ломбардный кредит»

1. для Заемщика (Залогодателя/Поручителя) юридического лица: Заявка-анкета Заемщика (юридического лица) (по форме Приложения № 3.1);
2. для Заемщика индивидуального предпринимателя: Заявление индивидуального предпринимателя на предоставление кредитного продукта (по форме Приложения № 3.2);
3. для Заемщика индивидуального предпринимателя: Анкета заемщика - индивидуального предпринимателя (залогодателя – физического лица) (по форме Приложения № 3.3);
4. Анкета Заемщика для определения связанных лиц (по форме Банка);
5. Согласие на обработку персональных данных (по форме Банка);
6. Согласие на получение информации из БКИ (по форме Банка);
7. Анализ 51 счета (по субконто) с разбивкой по обслуживающим банкам с указанием корреспондирующих счетов за последний завершённый отчетный год и за последний отчетный период<sup>1</sup>, а также за истекшие полные месяцы после последней отчетной даты до даты предоставления (помесячно).
8. Финансовая отчетность:
  - 8.1. для юридического лица, применяющего основную систему налогообложения:
    - Бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) за 5 последних отчетных периодов.  
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть представлена с отметкой/штампом налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности. В случае если бухгалтерская отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате (статья 13 ФЗ «О бухгалтерском учете») по телекоммуникационным каналам связи – электронная квитанция от налогового органа о приеме бухгалтерской отчетности в электронном виде, которая содержит исходный документ или протокол входного контроля бухгалтерской отчетности от налогового органа, который содержит результаты проверки бухгалтерской отчетности на соответствие требованиям, утвержденного ФНС России формата. В случае если отчетность направлялась в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи, в Банк предоставляется электронный архив, направленный в налоговый орган.  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) квартальная отчетность должна быть заверена подписью генерального директора и главного бухгалтера и скреплена печатью Заемщика.
    - Налоговая декларация на прибыль за последний завершённый отчетный год и за последний отчетный период;
    - оборотно-сальдовые ведомости за последний завершённый отчетный год и за последний отчетный период по счетам 01,02 (в разбивке по видам ОС и товарной номенклатуры), 60, 62, 63, 76, 66, 67, 76, 91 с разбивкой по субсчетам/ контрагентам;
    - общая ОСВ за последний завершённый отчетный год и за последний отчетный период по счетам;
    - расшифровки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности (к формам №№ 1, 2) на последнюю отчетную дату, составляющие более 5% в валюте баланса (по форме Банка);
    - Справка за подписью Заемщика:
      - об имеющихся открытых счетах на текущую дату;
      - письменное заверение Банка о том, что в момент обращения в Банк Заемщик не находится в претензионно-исковых отношениях со своими контрагентами – финансовыми кредиторами или перечень исковых требований, предъявленных к Заемщику третьими лицами (с указанием сумм).
  - 8.2. для индивидуального предпринимателя/ юридического лица, применяющих специальные налоговые режимы:
    - *(упрощенная система налогообложения)* копия уведомления о возможности применения упрощенной системы налогообложения;
    - *(упрощенная система налогообложения)* копии налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2

<sup>1</sup> отчетный период: квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год.

последних отчетных года<sup>2</sup> или копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за последний отчетный год в случае если с даты регистрации Заемщика менее 24 месяцев<sup>3</sup>;

- *(патентная система налогообложения)* копии патентов за последние 2 завершенных налоговых периода<sup>4</sup> и копия патента на текущий налоговый период;
- *(патентная система налогообложения)* копии книг учета доходов по ПСН за последние 2 завершенных налоговых периода<sup>6</sup> и копия книги учета доходов по ПСН на текущий налоговый период;
- справка за подписью Заемщика о финансово-хозяйственной деятельности Заемщика (по форме Приложения № 3.4);
- Справки из обслуживающих банков:
  - об оборотах за последние 12 месяцев;
  - о наличии/отсутствии кредитной истории;
  - об оценке кредитной истории (положительная/отрицательная) при ее наличии.

Копии финансовых документов должны быть заверены печатью и подписью руководителя или главного бухгалтера (при наличии доверенности).

#### 9. Документы по залогу:

- 9.1. Отчет об оценке рыночной стоимости предмета залога независимого оценщика, аккредитованного/согласованного<sup>7</sup> Банком (отчет утвержден не ранее чем за три месяца до даты Кредитной заявки<sup>8</sup>);
  - 9.2. Выписка из ЕГРН об объекте недвижимости, подтверждающая регистрацию права собственности за новым собственником<sup>9</sup>;
  - 9.3. Выписка из ЕГРН об отсутствии обременения;
  - 9.4. Правоустанавливающие документы;
  - 9.5. *(в случае оформления в залог жилых помещений, принадлежащих физическому лицу)* Выписка ЕГРН по принадлежащему Залогодателю-физическому лицу иному жилому недвижимому имуществу;
  - 9.6. Перечень принимаемого в залог имущества, составленный по форме Указания Банка России № 5456-У от 12.05.2020 г. в формате Excel.
10. Иные документы по запросу Банка.

---

<sup>2</sup> Например, налоговые декларации на УСН за 2021 год и 2020 год.

<sup>3</sup> Не предоставляется если с даты регистрации клиента менее 12 месяцев.

<sup>4</sup> Налоговый период: Календарный год. Если патент выдан на срок менее календарного года, налоговым периодом признается срок, на который выдан патент. Если ИП прекратил предпринимательскую деятельность, в отношении которой применялась патентная система налогообложения, до истечения срока действия патента, налоговым периодом признается период с даты начала действия патента до даты прекращения такой деятельности (пункты 2 и 3 ст. 346.49 НК РФ).

<sup>5</sup> Не предоставляется в случае перехода Заемщика на патентную систему налогообложения в текущем году.

<sup>6</sup> В зависимости от срока использования Заемщиком патентной системы налогообложения, но не более 2-х налоговых периода. Не предоставляется в случае перехода Заемщика на патентную систему налогообложения в текущем году.

<sup>7</sup> Предварительное согласование неаккредитованного оценщика осуществляется в соответствии с п. 4.3.1 Регламента по работе с залоговым обеспечением в АО «АБ «РОССИЯ»

<sup>8</sup> Письменное обращение Заемщика в Банк о предоставлении Кредитного продукта по установленным Решением формам.

<sup>9</sup> Переход права собственности, в документе должно быть отражено основание вступления в право собственности.