



**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
СОТРУДНИЧЕСТВА**

INTERNATIONAL BANK  
FOR ECONOMIC CO-OPERATION

**Перечень документов предоставляемых  
в МБЭС для полного анализа Кредитной  
операции**

**I. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика и/или Обязанного перед Банком лица**

*Предоставление указанных в настоящем разделе документов не требуется, если они ранее уже были предоставлены в банк.*

**для резидентов страны местопребывания Банка**

<p>1. Учредительные документы, на основании которых в момент обращения в Банк действует юридическое лицо: устав (при наличии), учредительный договор (при наличии), изменения к учредительным документам (при наличии). Указанные документы должны содержать отметку регистрирующего органа страны местонахождения организации (если применимо).</p> <p>В случае, если Заемщиком/иным Обязанным перед Банком лицом является обособленное подразделение юридического лица (филиал/представительство), в дополнение к вышеуказанным документам по головной организации подлежат предоставлению:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нотариально удостоверенная копия Положения об обособленном подразделении юридического лиц;</li> <li>- нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;</li> <li>- нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения</li> </ul>	<p>Копия, заверенная нотариально</p>
<p>2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица</p>	<p>Копии, заверенные нотариально</p>
<p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ</p>	<p>Копия, заверенная нотариально либо налоговым органом</p>
<p>4. Информационное письмо органа статистики об учете организации в реестре, если данная регистрация является обязательной согласно законодательству страны местонахождения/регистрации организации</p>	<p>Копия, заверенная нотариально</p>
<p>5. Документы в отношении единоличного исполнительного органа:</p> <p>а. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (оригиналы либо надлежащим</p>	<p>Копии, заверенная организацией</p>

<p>образом заверенные выписки из документов юридического лица, образующихся в его деятельности или, в установленных законодательством случаях, в деятельности юридического лица (органа власти), в ведении которого находится (которому подведомственно) юридическое лицо, либо нотариально удостоверенные копии, либо копии, удостоверенные Клиентом путем указания на копии фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию, а также его собственноручной подписи, и проставлением оттиска печати.</p> <p>б. Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа. Копия документа заверяется нотариально, либо подписью руководителя и печатью организации. Подлинник предъявляется для изготовления/заверки копии сотрудником Банка.</p>	
<p>6. Сведения об учредителях, акционерах, участниках Клиента Выписка из реестра акционеров, с указанием долей акционеров в УК (для ОАО, АО), список участников (для ООО), срок действия не более 1-го месяца</p>	Копия, заверенная нотариально
<p>7. Доверенность на лицо, уполномоченное подписать кредитный договор и договоры обеспечения от имени юридического лица (если требуется)</p>	Оригинал
<p>8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати организации</p>	Копия, заверенная нотариально
<p>9. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати</p>	
<p>10. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданные юридическому лицу в установленном законодательством порядке</p>	Копии, заверенные нотариально
<p>11. Документы, подтверждающие присутствие юридического лица по адресу фактического местонахождения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- свидетельство о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу юридического лица (копия, удостоверенная нотариально либо руководителем и печатью организации);</li> <li>- в случае аренды помещения - копии договора аренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу юридического лица, удостоверенные руководителем и печатью организации;</li> <li>- в случае субаренды помещения - копии первичного договора аренды, всех последующих договоров субаренды и свидетельства о регистрации права собственности арендодателя на помещение/здание по заявленному адресу юридического лица, удостоверенные руководителем и печатью организации;</li> <li>- иные документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.</li> </ul>	Копии, заверенные руководителем организации
<b>для нерезидентов страны местопребывания Банка</b>	
<p>12. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица -</p>	

нерезидента РФ по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, устав и учредительный договор, документы, подтверждающие государственную регистрацию.	
13. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, лиц, указанных в Карточке с образцами подписей, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случаях, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.	
14. Карточка с образцами подписей в свободной форме или по форме МБЭС.	
15. Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного заключать договор от имени клиента, в частности, протоколы, приказы, доверенности, подписанные руководителем организации и скрепленные печатью (при наличии печати).	
16. Копии документов, удостоверяющих личность единоличного исполнительного органа юридического лица, лиц, уполномоченных заключать договор от имени клиента, и лиц, указанных в банковской карточке, а также учредителей/участников организации.	
17. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, выданные юридическому лицу в установленном законодательством порядке (копии)	
18. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.	
Общие документы	
19. Протокол общего собрания акционеров/учредителей о совершении крупной сделки, как в отношении запрашиваемого кредита, так и в отношении предоставляемого обеспечения (при необходимости, в зависимости от крупности сделки).	Оригинал
<p>Документы юридических лиц, присланные (ввезенные) из-за границы, нерезидентов страны местопребывания Банка должны быть легализованы или заверены одним из нижеперечисленных способов.</p> <p>Легализация документов – это подтверждение уполномоченной структурой его соответствия с оригиналом, существующем на другом языке. Процедура оформления легализации предусматривает скрепление документов штампами установленного образца, удостоверенными подписями уполномоченных должностных лиц.</p> <p>Легализация документов с апостилом должна совершаться проставлением на документах заполненного апостиля – штампа принятого образца.</p> <p>Консульская легализация – это подтверждение подлинности документов в органах государственной власти, в частности, в министерствах иностранных дел или юстиции, в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.</p> <p>Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- государств – участников Гагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями</li> </ul>	

<p>Конвенции);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года.</li> <li>- государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам;</li> <li>- в иных случаях, предусмотренных международными договорами РФ.</li> </ul> <p>Нотариальное заверение документов предусматривает подтверждение нотариусом подлинности копий документов, а также заверение подписи переводчика, осуществившего перевод документа на русский/английский язык.</p>	
<p><b>II. Документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика и /или Обязанного перед Банком лица. По Залогодателю (юридическому лицу) предоставляются документы, отмеченные *.</b></p>	
<p><b>для резидентов страны местопребывания Банка</b></p>	
<p>20. *Официальная финансовая отчетность Клиента с распечатками отправки по электронной почте или отметкой соответствующего территориального надзорного налогового органа за последние 2 календарные года, со всеми приложениями. Ежеквартальная отчетность за все кварталы текущего года, с приложениями.</p>	<p>Копия, заверенная организацией+в эл. виде</p>
<p>21. Декларация по налогу на прибыль, декларация по НДС за последний отчетный квартал с распечатками отправки по электронной почте или отметкой соответствующего территориального надзорного налогового органа.</p>	<p>Копия, заверенная организацией+в эл. виде</p>
<p>22. *Заключение независимого аудитора о проверке годовой отчетности Клиента за последний календарный год (при наличии в соответствии с требованиями национального законодательства).</p>	<p>Копия, заверенная организацией</p>
<p>23. *Расшифровки отдельных бухгалтерских статей баланса, составляющих более 20% валюты баланса за последний отчетный период.</p> <p>24. *Расшифровки забалансовых счетов 008,009 за последний отчетный период.</p> <p>25. Анализ 51 счета за последние 2 отчетных квартала (в разбивке по кварталам).</p>	<p>Оригинал+в эл. виде</p>
<p>26. Справки из обслуживающих банков, в которых проводятся обороты, обо всех открытых счетах, оборотам за последние полгода с разбивкой по месяцам, о наличии/отсутствии действующих кредитов (с указанием номеров договоров, кредитной истории по ним, текущих остатках задолженности, предоставленном обеспечении), отсутствии картотеки неоплаченных платежных документов.</p>	<p>Оригинал или копия, заверенная организацией</p>
<p>27. Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности Заемщика по платежам в бюджет</p>	<p>Оригинал или копия, подписанная ЭЦП и заверенная организацией</p>
<p>28. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам за последний отчетный квартал:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткосрочные кредиты и займы (счет 66),</li> <li>- долгосрочные кредиты и займы (счет 67),</li> <li>- финансовые вложения (счет 58),</li> </ul>	<p>Оригинал+в эл. виде</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- дебиторской задолженности (счет 62),</li> <li>- кредиторской задолженности (счет 60),</li> <li>- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (счет 76)</li> </ul>	
<b>для нерезидентов страны местопребывания Банка</b>	
29. *Официальная финансовая отчетность Клиента с распечатками отправки по электронной почте или отметкой соответствующего территориального надзорного налогового органа за последние 2 календарные года, со всеми приложениями. Ежеквартальная отчетность за все кварталы текущего года, с приложениями (если применимо).	Копия, заверенная организацией+в эл. виде
30. Декларация по налогу на прибыль, декларация по НДС за последний отчетный квартал с распечатками отправки по электронной почте или отметкой соответствующего территориального надзорного налогового органа (если применимо)	Копия, заверенная организацией + в эл. виде
31. *Заключение независимого аудитора о проверке годовой отчетности Клиента за последний календарный год (при наличии в соответствии с требованиями национального законодательства)	Копия, заверенная организацией
32. *Расшифровки отдельных бухгалтерских статей баланса, составляющих более 20% валюты баланса за последний отчетный период.	Оригинал+в эл. виде
33. *Расшифровки счетов, на которых учитывается обеспечение обязательств и платежей выданные, полученные (если применимо).	
34. Анализ расчетного счета в разбивке по субсчетам поступлений и расходований денежных средств, который ведет предприятие, за последние 2 отчетных квартала (в разбивке по кварталам) или за последний календарный год (если применимо).	
35. Справки из обслуживающих банков, в которых проводятся обороты, обо всех открытых счетах, оборотам за последние полгода с разбивкой по месяцам, о наличии/отсутствии действующих кредитов (с указанием номеров договоров, кредитной истории по ним, текущих остатках задолженности, предоставленном обеспечении), отсутствии картотеки неоплаченных платежных документов.	Оригинал или копия, заверенная организацией
36. Справка из соответствующей информационной/ регистрирующей организации в стране Клиента о действующих кредитных соглашениях, заключенных с другими банками, кредитной истории Клиента, остатках задолженности (если применимо).	Оригинал или копия, заверенная организацией
37. Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности Заемщика по платежам в бюджет (если применимо)	Оригинал или копия, подписанная ЭЦП и заверенная организацией
38. Справка из судебных органов о наличии/отсутствии судебных исков, а также о наличии/отсутствии в отношении Заемщика/Поручителя/Залогодателя/обязанного перед банком лица процедуры несостоятельности (банкротства).	Оригинал
39. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам за последний отчетных квартал или год (если применимо): <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткосрочные кредиты и займы,</li> <li>- долгосрочные кредиты и займы,</li> </ul>	Оригинал+в эл. виде

<ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовые вложения,</li> <li>- дебиторской задолженности,</li> <li>- кредиторской задолженности,</li> <li>- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.</li> </ul>	
<p><b>Общие документы по резиденту и нерезиденту страны местопребывания Банка.</b></p> <p><b><u>По Заемщику и/или основному Обязанному перед Банком лицу:</u></b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>40. Копии договоров с основными крупными покупателями и поставщиками (2-3 договора).</li> <li>41. Проекты договоров по целевому использованию испрашиваемого финансирования</li> </ul>	<p>Копия, заверенная организацией</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>42. Копии кредитных договоров, договоров залога/ поручительства, договоров займа по действующим кредитам/ займам на дату предоставления документов в Банк (при наличии кредитных обязательств Заемщика и/или Обязанных перед Банком лиц)</li> </ul>	<p>Копия, заверенная организацией</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>43. Заявление-анкета на предоставление Кредита по форме Банка (если необходимо внести изменения в ранее предоставленное Заявление-анкету на предоставление Кредита по итогам проведенного Экспресс-заключения).</li> <li>44. Бизнес-план с финансовой моделью по Проектам, отвечающий требованиям Банка (если не был предоставлен в надлежащем виде для экспресс-анализа Кредитной операции).</li> <li>45. Прогноз движения денежных средств на срок действия Кредитной операции (Cash flow, если необходимо внести изменения в ранее предоставленный Cash flow по итогам проведенного Экспресс-заключения).</li> </ul>	<p>Оригинал</p>

Все документы должны быть составлены на русском или английском языке. Документы, составленные на каком-либо ином языке, подлежат предоставлению в Банк с их официальным переводом на русский/английский язык, личность переводчика должна быть заверена нотариусом.

**Примечание: указанные перечни документов не являются исчерпывающими. В зависимости от Структуры Кредитной операции, а также в процессе рассмотрения Кредитной операции могут быть запрошены дополнительные документы.**