

Пакет документов №2

Если ваш общий лимит задолженности в Челябинвестбанке (с учетом новой заявки на кредит) превышает 10 миллионов рублей - воспользуйтесь, пожалуйста, пакетом №3.

1. Анкета-заявление на получение кредита.
2. Юридические документы:
 - сведения об открытых счетах в кредитных организациях (заверенные ИФНС по месту регистрации);
 - если уставными документами и действующим законодательством права руководителя по суммам договоров ограничены, необходимо предоставление решения собрания учредителей по данному вопросу.

Индивидуальными предпринимателями также предоставляются:

- свидетельство о государственной регистрации предпринимателя;
- паспорт.

3. Финансовые документы:

- бухгалтерская отчетность (баланс с приложениями), налоговые декларации (НДС, налог на прибыль) за последний заверченный год, и на последнюю отчетную дату, заверенная директором предприятия с расшифровкой основных статей баланса по контрагентам (оборотнo-сальдовые ведомости по счетам), пояснением финансовых результатов деятельности. Годовая бухгалтерская отчетность и налоговая отчетность предоставляется в Банк на бумажном носителе и в формате сжатых файлов – zip.;
- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием сроков образования и погашения;
- информация о движении средств (за последний заверченный и текущий год) по расчетным счетам, открытым в других банках, наличии/отсутствии не исполненных в срок распоряжений по счетам №90901, №90902 (предоставляется банками, в которых открыты расчетные счета), анализ 51 счета за данный период;
- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам (предоставляется ИФНС по месту регистрации);
- копии договоров аренды (документов о собственности) всех занимаемых офисных, складских, производственных и торговых помещений;
- копии договоров, контрактов (на приобретение товаров/оборудования/услуг, на реализацию товаров/готовой продукции/услуг), заверенные руководителем с приложением подлинников документов; (не менее 5 наиболее крупных покупателей/заказчиков и поставщиков/подрядчиков).

Индивидуальными предпринимателями также предоставляются:

- декларация о доходах (за предшествующий год и последнюю отчетную дату);
- книга учета доходов и расходов;
- бухгалтерская отчетность за последний заверченный год и на последнюю отчетную дату, заверенная руководителем (упрощенная форма баланса и упрощенная форма отчета о прибылях и убытках по образцу).

4. Документы по предполагаемому обеспечению кредита.
5. Анкета физического лица на учредителей и директора, копия паспорта.

При этом сотрудник Банка имеет право запросить иные документы, не входящие в вышеуказанный перечень документов (при необходимости).