

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 дополнительно предоставляются:

- свидетельство о государственной регистрации предпринимателя;
- паспорт.

3) Финансовые документы:

- договоры аренды (документы о собственности) 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;
- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием сроков образования и погашения;
- технико-экономическое обоснование потребности в кредите (пополнение оборотных средств / приобретение оборудования, автотранспорта, инвестиционные проекты);
- 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);
- книга регистрации заложенного имущества;
- бухгалтерская отчетность (*баланс с приложениями*) за последний заверченный год, заверенная налоговой инспекцией, и на последнюю отчетную дату, заверенная директором предприятия с расшифровкой основных статей баланса по контрагентам (оборотные-сальдовые ведомости по счетам), пояснением финансовых результатов деятельности.

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 директором (упрощенная форма баланса и упрощенная форма отчета о прибылях и убытках по образцу), с расшифровкой основных статей баланса по контрагентам, пояснением финансовых результатов деятельности.

4) Документы по предполагаемому обеспечению кредита.

5) Анкета физического лица на учредителей и директора.

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