

Пакет документов №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 дополнительно предоставляются:

- свидетельство о государственной регистрации предпринимателя;
- паспорт.

Предприятиями и организациями, не являющимися клиентами банка, дополнительно предоставляются:

- учредительный договор, устав;
- выписка из протокола собрания учредителей о назначении директора;
- копия образцов подписей, заверенная банком, в котором открыт расчетный счет, с датой заверения.

3. Финансовые документы:

- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последние 5 отчетных дат, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия (при наличии последнего), с отметкой налоговой инспекции о принятии годовой отчетности (при наличии: отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; отчет о целевом использовании денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках; информация о ряде принципов учетной политики предприятия, связанных с отражением в балансе дебиторской и кредиторской задолженности, запасов, незавершенного строительства, формированием резервов под обесценение запасов и сомнительную задолженность, с учетом переоценки внеоборотных активов и формирования добавочного капитала).

Годовая бухгалтерская и налоговая отчетность принимается Банком после ее сдачи в инспекцию федеральной налоговой службы в следующем порядке:

- на бумажном носителе и в электронном виде с подтверждением ее предоставления в налоговый орган (в формате сжатых файлов .zip) – при отправке отчетности в ФНС по телекоммуникационным каналам связи;
- на бумажном носителе с корешками почтовых отправлений и описью вложений – при отправке отчетности в ФНС по почте.

Промежуточная бухгалтерская отчетность, ТЭО, расшифровки и другие документы должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером предприятия и заверены печатью;

- причины возникновения и перспективы погашения убытков (при их наличии);
- расшифровка основных средств;
- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, сроки их возникновения, перспективы погашения;
- оборотно - сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76, 40, 41, 43, 66, 67 и др. (за последний отчетный квартал, за последний отчетный год);
- расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, с указанием сроков образования и погашения;

- расшифровки отдельных статей баланса (с долей более 10% от валюты баланса);
- расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям (залог, поручительства);
- справки, подтверждающие кредитную историю Клиента в других банках;
- оборотно-сальдовую ведомость по счету 51 (с отражением оборотов) как минимум за последние 12 месяцев, ежемесячно по корреспонденциям, с разбивкой по банкам;
- справки банков о движении денежных средств по расчетным, текущим валютным счетам Клиента (за последний заверченный и текущий год) и наличии/отсутствии не исполненных в срок распоряжений по счетам №90901, №90902 (в случае, если заемщик имеет счета в разных банках);
- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам (предоставляется ИФНС по месту регистрации);
- финансовый план на текущий год с ежемесячной и постатейной разбивкой.

Документы по технико-экономическому обоснованию потребности в кредите:

- бизнес-план (ТЭО - пополнение оборотных средств / приобретение оборудования, автотранспорта, инвестиционные проекты), на весь период пользования кредитом, подтверждающий способность предприятия обслуживать и погашать кредит с учетом всех имеющихся обязательств, а не только по кредитной сделке. В бизнес-плане (ТЭО), должны быть обоснованы:
 - потребность в запрашиваемой сумме кредита;
 - планируемая выручка (исходя из цены реализации, увеличения объемов и т.п., обоснование роста выручки по сравнению с фактической выручкой, полученной за истекший период);
 - расходы (приобретение ТМЦ, основных средств и т.п., трудозатраты, аренда, коммунальные услуги, налоги, хозяйственные расходы, транспортные расходы, расходы по обслуживанию банковских кредитов, лизинговые платежи и т.д.);
 - прибыль, чистая прибыль;
 - период окупаемости инвестиционного проекта.

К бизнес-плану (ТЭО) должны быть приложены копии договоров-контрактов, подтверждающих доходную и расходную часть бизнес-плана.

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).