

СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ на получение кредита Для юридических лиц до 5 млн. рублей.

Приложение 1

Заявка на получение кредита для юридических лиц по форме Банка, заявление – анкета заемщика/поручителя (для поручителей – физических лиц).

Документы, которые должны быть предоставлены вместе с кредитной заявкой (документы предоставляются по связанным компаниям, участвующим в бизнесе):

1. Годовая бухгалтерская отчетность (баланс, форма № 2) за завершённый отчетный год предоставляется с приложением копии отчета об отправке.

2. Выписку о движении денежных средств по расчетному счету за последние 12 месяцев (с назначением платежа с разбивкой по дням, из всех Банков, где открыты расчетные счета), либо карточку 51 счета в электронном виде.

3. Расшифровки дебиторской/кредиторской задолженности (с указанием сроков возникновения и погашения), с выделением просроченных платежей и расчетов (в случае наличия), полученных займов и кредитов на момент подачи заявки (по прилагаемой форме).

4. Копии документов на передаваемое в залог имущество, (на автотранспорт – ПТС и свидетельство о регистрации; на оборудование, товар, орг./технику, личное имущество – накладные, сч./фактуры, платежные документы (приходный ордер или платежное поручение); на недвижимость – свидетельство о государственной регистрации права /выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, документы-основания, кадастровый/технический паспорт.

5. Копии учредительных документов:

- свидетельство о государственной регистрации;
- свидетельство о постановке на учет налогоплательщика;
- копии паспортов учредителей (загранпаспортов при наличии), руководителей, имеющих право подписи, главного бухгалтера, поручителей (все страницы).

6. Для предприятий, находящихся на упрощенной системе налогообложения – налоговая декларация за завершённый год.

Документы, которые необходимо подготовить ко дню проведения финансового анализа с выездом на место ведения бизнеса, либо ранее направить по электронной почте

7. Реестр контрактов / договоров в работе на дату подачи заявки по прилагаемой форме (для предприятий строительной отрасли)

8. Копии учредительных документов:

- Устав, зарегистрированный в установленном законодательством порядке со всеми дополнениями и изменениями;
- выписка из протокола учредительного собрания или приказа (распоряжения) о назначении на должность лиц, имеющих право подписи на банковских документах, заверенную уполномоченным лицом с проставлением оттиска печати организации (учреждения, предприятия);
- копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений.

9. Копии кредитных договоров с графиками погашения при наличии кредитов и договоры по обеспечению.

10. Копии договоров аренды помещений и транспорта, договоров о совместной деятельности, с приложением документов, подтверждающих оплату за последние 6 месяцев.

11. Калькуляция себестоимости производимой продукции (если заявитель-производственное предприятие).

12. Расшифровки строк баланса и формы №2 за завершённый год (с приложением оборотно - сальдовых ведомостей по счетам) - если остатки по этим счетам имеются в балансе на отчетную дату.

13. Анализ 51, 90 сч. за предыдущие 12 мес., форма предоставления – ежемесячно (51 счёт предоставляется в разбивке по обслуживающим банкам).

14. Оборотно-сальдовые ведомости по сч.60, 62, 66, 67, 76 в разрезе «контрагентов» за предыдущие 6 мес., форма предоставления – ежемесячно.

Приложение 1

15. Любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, 5 контрактов с крупнейшими поставщиками и 5 контрактов с крупнейшими покупателями, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п.). В случае если договоры объемные, занимают более 30 страниц, предоставляются страницы, содержащие ключевую информацию (страница с наименованием договора, основные условия, срок, сумма, порядок расчетов, штрафные санкции, страница с подписями и пр.).

После принятия Кредитной комиссией Банка положительного решения о выдаче кредита:

16. Решение компетентного органа управления юридического лица (выписка из протокола Совета директоров или Общего собрания участников общества, решение учредителя) о заключении сделки, когда этого требует закон или учредительные документы.

В процессе рассмотрения Вашей заявки могут потребоваться дополнительные документы.

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Г. Тюмень, ул.

Республики, 65 Тел. 566

026 (вн. 5619)