

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

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. Ежеквартальная бухгалтерская отчетность (баланс, форма №2) за последние пять отчетных кварталов заверенная руководителем предприятия. Годовая бухгалтерская отчетность (баланс, форма № 2) за заверченный 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 **справку об оборотах по расчетному счету с приложением карточки 51 счета (карточка 51 сч. - 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 последнюю отчетную дату и 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, документы-основания, кадастровый/технический паспорт.

5. Копии учредительных документов:

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

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

7. При наличии - пояснительная записка к годовому отчету за последний истекший финансовый год с изложением основных факторов, повлиявших на итоговые результаты деятельности предприятия.

8. Для предприятий, находящихся на упрощенной системе налогообложения – налоговая декларация за заверченный год и книга учета доходов и расходов.

9. Для заемщиков - лизинговых компаний: заверенные копии бухгалтерской отчетности (за последний отчетный период) лизингополучателей, задолженность которых составляет более 10% в общем объеме лизингового портфеля.

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

10. 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.

11. Справку о наличии/отсутствии картотеки №2 из обслуживаемых банков.

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

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

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

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

15. Расшифровки строк баланса и формы №2 за последний отчетный период (с приложением оборотно - сальдовых ведомостей по счетам) - **если остатки по этим счетам имеются в балансе на отчетную дату.**

16. Анализ 51, 90 сч. за предыдущие 12 мес., форма предоставления – **помесячно** (51 счёт предоставляется в разбивке по обслуживающим банкам), анализ сч. 68 и 69 за предыдущие 12 мес. (форма предоставления – **за период**).

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

18. Информацию об учетной политике предприятия в виде организационно-распорядительного документа либо в форме письма за подписью руководителя, поясняющего порядок отражения в балансе дебиторской и кредиторской задолженности, запасов и незавершенного строительства.

19. Справка о численности сотрудников на предприятии, а также о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед персоналом организации по выплате заработной платы на текущую дату.

20. Расшифровку обеспечения обязательств (гарантий, поручительств и т.п.) выданных и полученных с указанием контрагентов и сроков их исполнения.

21. Расшифровка резервов под обесценение запасов и сомнительную задолженность, резервов предстоящих расходов (либо справку об отсутствии таковых).

22. 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.).

**Документы, которые необходимо заказать и предоставить в Банк по мере готовности:**

23. Справка из налоговой инспекции об открытых расчетных счетах.

24. Подтверждение отсутствия задолженности по налогам – справка из ИФНС по форме 39.

**После принятия Кредитной комиссией Банка положительного решения о выдаче кредита:**

25. 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.

26. При сумме кредита свыше 10 млн. рублей: согласие налогоплательщика (плательщика сбора) на предоставление налоговым органом сведений в соответствии с подпунктом 1 части 1 статьи 102 Налогового кодекса Российской Федерации.

**В процессе рассмотрения Вашей заявки могут потребоваться дополнительные документы.**

**КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**  
**Г. Тюмень, ул. Республики, 65**  
**Тел. 566 026**