

1. Заявление на кредит, анкета заемщика (на бланках банка);
2. Заверенные копии **бухгалтерской отчетности** (форма №1 и №2) по состоянию на 5 последних отчетных дат. При применении упрощенной формы налогообложения – упрощенные формы балансов и отчетов о прибылях и убытках (на бланках банка);
3. Справки из ФНС:
 - об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;
 - об открытых расчетных счетах (справка может быть предоставлена заемщиком, подтверждена ФНС);
4. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности к балансам (на бланках банка), с указанием наименований дебиторов/кредиторов; сумм задолженностей (в т.ч. просроченных); дат возникновения; дат погашения задолженностей (на бланках банка).
5. Расшифровки долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в доли (акции, ценные бумаги) юридических лиц к представленным балансам (на бланках банка);
6. Справки других банков, в которых открыты расчетные счета, содержащие следующие данные: об отсутствии (наличии) картотеки №2 к расчетным счетам клиента; о суммарных поступлениях на расчетный счет (обороты по кредиту счета) за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, и остатках на первое число каждого месяца; о сумме ссудной задолженности.
7. Справку об общем обороте организации за последние 6 месяцев, с выделением в том числе безденежных оборотов (векселя, бартер и пр.) (на бланках банка).
8. Техничко-экономический расчет денежных расходов и поступлений на период кредитования (на бланках банка) — кроме овердрафта с приложением копий контрактов (договоров), подтверждающих доходную и расходную часть ТЭР.
9. Копии договоров, подтверждающих право аренды или собственности предприятия на помещения, используемые в основной деятельности: офисные, торговые, складские площади и пр.
10. При наличии вида деятельности, требующего лицензирования в установленном порядке — копии лицензий. При наличии действующего производства — копии сертификатов качества продукции.
11. Документы на имущество, предлагаемое в залог:

При залоге основных средств — копию инвентаризационной описи основных средств с указанием сумм первоначальной и остаточной стоимости, копии карточек учета основных средств.

При залоге товаров в обороте — справку о наличии товаров на складе, по видам товаров, с указанием количества, цен приобретения и сумм; справку об остатках товарных запасов на 1 числа шести истекших месяцев.

При залоге автомобилей — копию ПТС; копию свидетельства о регистрации транспортного средства (оригинал ПТС передается на хранение в банк в день заключения договора).

При залоге недвижимости — копию свидетельства о праве собственности, копию правоустанавливающего документа (договора, протокола торгов и т.п.), копию технического паспорта, в случае если объект недвижимости отдельно стоящий — документы на земельный участок: свидетельство о праве собственности или договор аренды, кадастровый паспорт.

Для всех видов залога —

1. Страховой полис, договор страхования*, по которому Выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока кредитования) переоформлением.
2. Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в залог: договоры, накладные (акты приема-передачи), счета-фактуры, документы об оплате (кассовые или платежные).

* *Представляется после заключения договора залога (при наличии безупречного финансового состояния возможно оформление без страхования).*

Примечания:

1. Организация — Залогодатель, не являющийся заемщиком (в случае залога имущества третьего лица), предоставляет документы по списку кроме заявления на кредит и ТЭР (п.8).
2. Организация — Поручитель предоставляет документы по списку кроме заявления на кредит, ТЭР (п.8) и данных об имуществе, предлагаемом в залог.
3. Оригиналы и копии документов должны быть заверены подписями руководителя, главного бухгалтера и оттиском печати юридического лица.

В случае недостаточности информации для принятия решения о кредитовании Банк имеет право запросить дополнительные документы.