

Список документов для получения кредита

По кредиту

- Анкета заемщика – юридического лица;
- учредительные документы;
- обоснованное ходатайство [письмо] на имя председателя Правления Банка о предоставлении кредита с указанием целевого направления, суммы, валюты, срока пользования, сроков выплаты процентов, предлагаемого обеспечения;
- копии контрактов [договоров] и инвойсов [счетов] на покупку товаров или услуг, лежащих в основе кредитуемого мероприятия и определяющего цель использования кредита;
- копии договоров на реализацию товаров или услуг, если схемой погашения кредита предусмотрен соответствующий источник поступления выручки;
- подробное технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия со всеми необходимыми документами, подтверждающими приводимые расчёты, расчет окупаемости кредита с приведением плана использования и погашения кредита, а также всех возможных источников погашения кредита;
- *сведения о кредитах, полученных Заемщиком в других банках, а также информация об имеющихся внебалансовых обязательствах Заемщика (выданные гарантии, поручительства (в том числе имущественные), имущество заемщика, находящееся в залоге, и т.п.) с обязательным указанием сроков наступления исполнения обязательств, наличии графиков погашения, оформленном в залог имуществе, поручительствах, особых условиях кредитных договоров, договоров поручительства и договоров залога (наличие запретов на получение кредитов в других банках, оформление поручительств, в т.ч. имущественных и т.п.);
- справка предприятия о том, что «начиная с _____ (дата последних изменений/ дополнений к учредительным документам/ приказа/ протокола о назначении первого лица, председателя наблюдательного совета) по сегодняшний день никаких изменений в учредительных документах, составе руководства, учредителей, их полномочий не происходило»;
- периодические [ежеквартальные, годовые] бухгалтерские отчеты за 3 последних года и на последнюю отчетную дату: балансы (в соответствии с НП(С)БУ-2), отчеты о финансовых результатах (в соответствии с НП(С)БУ-3), отчет о движении денежных средств (в соответствии с НП(С)БУ-4), отчет о собственном капитале (в соответствии с НП(С)БУ-5), примечания к финансовой отчетности (годовой), декларации о прибыли
- расшифровка кредиторской/дебиторской задолженностей (с указанием контрагентов, причин возникновения задолженности, сумм, сроков исполнения/погашения, причин просрочки исполнения/погашения) по состоянию на дату направления ходатайства о предоставлении кредита;

Наименование дебитора	Сумма задолженности	По каким расчетам (за какой товар, работы, услуги)	Возникла (квартал, год)	Планируется к погашению (квартал, год)
1.				
...				

Наименование кредитора	Сумма задолженности	По каким расчетам (за какой товар, работы, услуги)	Возникла (квартал, год)	Планируется к погашению (квартал, год)
1.				
...				

С комментарием по каждому дебитору/ кредитору, задолженность по которому составляет более 15% от общей суммы, либо задолженность по которым носит долгосрочный характер (либо задолженность просрочена).

- бухгалтерская справка предприятия с перечнем основных средств, находящихся на балансе предприятия с указанием количества единиц, инвентарных номеров и стоимости по состоянию на дату направления ходатайства о предоставлении кредита (последнюю отчетную дату);
- при наличии счетов в других банках справки обслуживающих банков об остатках и оборотах по текущим счетам за последние 6 месяцев в иностранной и национальной валютах (с разбивкой по месяцам) с пояснительной запиской предприятия, в которой указываются суммы полученных кредитов, вошедшие в состав платежного оборота по этим счетам;
- лицензии, сертификаты качества и пр.;
- аудиторские заключения за последние два года;
- другую отчетность и материалы, которые, по мнению Клиента, могут повлиять на решение о выдаче кредита;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя предприятия (заемщика, гаранта /поручителя/) (документы предусмотренные Уставом предприятия – контракт, Протокол собрания учредителей, Приказ о назначении и т.п.);

По основным залогам

1) Недвижимость

- Документы, подтверждающие право собственности на объект (свидетельство о праве собственности/договор купли-продажи(мены)/акт ввода в эксплуатацию и т.п.) - в оригиналах либо в копиях с обязательным последующим предоставлением оригиналов.
- *В случае, если правоустанавливающим документом является Свидетельство о праве собственности, в обязательном порядке предоставляются документы, лежащие в основании его выдачи.*
- Документы на право владения/пользования земельным участком (гос. акт на право собственности/договор аренды) - в оригиналах либо в копиях с обязательным последующим предоставлением оригиналов.
- Справка из управления земельных ресурсов об оценке земельного участка;
- Регистрационные документы БТИ (технический паспорт, регистрационное удостоверение/вытяг про регистрацию права собственности на недвижимое майно, вытяз з реестру прав собственности на недвижимое майно) - в оригиналах, либо в копиях с обязательным последующим предоставлением оригиналов.
- В случае, если объект недвижимости является памятником архитектуры и градостроительства – охранный документ и охранный договор;
- Документы, подтверждающие факт проведения расчетов за объект.
- Балансовая справка залогодателя (с указанием наименования объекта, года ввода в эксплуатацию, % износа, адреса местонахождения, остаточной стоимости по балансу).
- Краткая техническая характеристика объекта.
- Документы, подтверждающие отсутствие каких либо обязательств в отношении объекта (аренда, совместное пользование и др.), либо оригиналы действующих договоров аренды (возможно предоставление для рассмотрения копий документов, с обязательным последующим предоставлением оригиналов);

2) Оборудование

- Документы, подтверждающие право собственности на объект (договор купли-продажи (мены), счета / акты приема-передачи / накладные / для импортного оборудования – ГТД, инвойсы, документы, подтверждающие полный расчет за приобретенный объект, и т.п.) - в оригиналах или в копиях с обязательным последующим предоставлением оригиналов. *Аналогичная информация по предыдущему собственнику.*
- Копии технических паспортов на объекты.
- Балансовая справка залогодателя (с указанием наименования объектов, количества, марки, модели, года выпуска, срока эксплуатации, процента износа, местонахождения, условий хранения, остаточной стоимости по балансу). В справке также указывается факт наличия и учета на балансе предприятия предлагаемых в залог объектов. Информацию желательно представить в виде таблицы по следующей форме:

№ п/п	Название имущества	Кол-во	Марка/Производитель	Модель	Заводской/инвентарный номер/номер агрегата	Год выпуска	% износа	Место и условия хранения, адрес нахождения имущества	Остаточная стоимость по балансу, грн.
1.									
2.									
...									

- Документы, подтверждающие легитимность нахождения имущества по месту хранения (договор аренды/ совместной деятельности/ документы, подтверждающие право собственности на помещение).

3) Транспортные средства

- Документы, подтверждающие право собственности на объект (договор купли-продажи (мены), счета / акты приема-передачи / накладные / для импортного транспортного средства – ГТД, инвойсы и т.п.) - в оригиналах или нотариально заверенных копиях.
- Документы, подтверждающие факт проведения расчетов за объект.
- Копии технических паспортов РЭО (в копиях с обязательным последующим предоставлением оригиналов).
- Для *технологических* транспортных средств – справка Гос. департамента по надзору за охраной труда/ Гостехнадзора:
 - - о наличии транспортных средств на учете,
 - - об отсутствии/наличии информации по данным транспортным средствам касательно залогов, арестов иных ограничений.
- Балансовая справка залогодателя (с указанием наименования объектов, количества, марки, модели, года выпуска, срока эксплуатации, процента износа, местонахождения, условий хранения, остаточной стоимости по балансу). В справке также указывается факт наличия и учета на балансе предприятия предлагаемых в залог объектов. Информацию желательно представить в виде таблицы по следующей форме:

№ п/п	Название имущества	Кол-во	Марка	Модель	Инвентарный/ заводской номер, номер агрегатов	Год выпуска	Пробег, км	Ремонты (количество, дата последнего)	% износа	Место и условия хранения, адрес нахождения имущества	Остаточная стоимость по балансу, грн.
1.											
2.											
...											

- Справка ГРСО ГАИ о регистрации и наличии автотранспортных средств на учете, наличии/отсутствии заявлений об угоне и иных ограничений. Справка должна быть выдана, по возможности, по состоянию на день подписания договора залога.

Все объекты залога подлежат оценке в независимой аккредитованной банком оценочной компании. Оценочная компания определяется банком индивидуально в каждом отдельном случае.

Список является сокращенным для предварительного обсуждения с менеджером банка.

Полный список документов в зависимости от сложности кредита и видов обеспечения будет предоставлен непосредственно менеджером банка.