

## **Список документов, предоставляемых в Кредитный отдел для получения кредита.**

Предлагаемый перечень содержит основные документы необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита. Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита подразделения Банка могут требовать необходимую дополнительную информацию или иные документы, либо сокращать перечень предоставляемых документов.

- 1. Заявление** о выдаче кредита на имя Председателя Правления Банка содержащее краткую информацию об испрашиваемом кредите (целевое назначение, вид, сумму, срок погашения, предполагаемую процентную ставку, предполагаемое обеспечение, планируемые источники погашения и т.д.). Заявление должно быть подписано должностным лицом заемщика юридического лица, уполномоченным на совершение кредитных сделок. Если заемщик физическое лицо, заявление подписывается им собственноручно.
- 2. Анкета заемщика** (поручителя\залогодателя).
- 3. Копии Учредительных документов:**
  - Устав;
  - учредительный договор (если предусмотрен законодательством);
  - свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
  - текст всех изменений учредительных документов, если они имеются и свидетельства об их гос. регистрации;
  - свидетельство о постановке на налоговый учет.
  - Информационное письмо (уведомление) об учете в Статрегистре Росстата.
- 4. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц юридического лица:**
  - Протокол об избрании руководителя;
  - Контракт (договор) заключенный между обществом и руководителем;
  - Приказ о вступлении руководителя в должность;
  - приказ о назначении главного бухгалтера;
  - трудовой договор с главным бухгалтером;
  - карточка образцов подписей и оттиска печати;
  - копии паспортов граждан РФ на лиц, указанных в карточке с образцами подписей, для лиц нерезидентов - ксерокопия паспорта иностранного гражданина, миграционной карты, соответствующее разрешение на право занятия трудовой деятельностью на территории РФ.
- 5. Для акционерных обществ:**
  - выписка из реестра акционеров на текущую дату.**Для обществ с ограниченной ответственностью:**
  - список участников на текущую дату
- 6. Документы, запрашиваемые из налогового органа:**
  - Выписка из ЕГРЮЛ (дата выдачи не более 30 дней до подачи документов для получения кредита) оригинал;
  - Справка, о банковских счетах на текущую дату;
  - Справка о задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами.
- 7. Информационная справка об организации с момента её образования (необходимый min):**
  - история создания и развития организации;
  - основной и дополнительный виды финансово-хозяйственной деятельности с приложением ксерокопий лицензий, удельный вес каждого вида деятельности от общих результатов (в %);
  - описание технологии работы и используемых схем;
  - внутренняя организационно - функциональная структура организации;
  - конкурентное положение на аналогичном рынке товаров (продукции) и реальный рейтинг (место), действующая реклама, место и способ ее размещения, перспектива деятельности и прогноз развития.
- 8. Справка/выписка** об оборотах (помесячно) за последние 6 месяцев по каждому банковскому счету, справка о картотеке №2 по каждому банковскому счету. Указанные справки должны быть выданы соответствующим банком с указанием исходящего номера и текущей даты, подписаны его

должностными лицами и заверены печатью банка. При наличии заверенной справки об оборотах из Банка - выписка допускается распечатанная из Банк-Клиент. (Справка запрашивается при отсутствии или наличии незначительных оборотов по банковским счетам открытым в ЗАО «БВА Банк».

9. При отсутствии главного бухгалтера в карточке с образцами подписей - Трудовой договор с сотрудником, осуществляющим функции бухгалтера либо договор с организацией, осуществляющей ведение бухгалтерского учета

10. **Технико-экономическое обоснование** использования кредита с расчетом основных финансовых показателей - объем закупок/производства; объем/выручка от реализации; основные, вспомогательные затраты и издержки по статьям; валовый доход; отчисления из дохода (реклама, транспорт, аренда, охрана, %за кредит, др.), прибыль налогооблагаемая и чистая.

11. **Бухгалтерские документы:**

- Копию «Бухгалтерского баланса» за последний отчетный год с отметкой о сдаче в ИФНС, а также бухгалтерские балансы за последние три квартала;
- Копию «Отчета о финансовых результатах» за последний отчетный год с отметкой о сдаче в ИФНС, а так же отчеты о финансовых результатах за последние три квартала;
- Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности - со сроками возникновения и погашения задолженности за три последних отчетных периода.

12. **Копия лицензии** на право проведения деятельности, по которой испрашивается кредит, если деятельность подлежит лицензированию.

13. **Действующие** (текущие) договоры с основными контрагентами (поставщиками, покупателями, заказчиками, подрядчиками, арендаторами).

14. **Договоры** аренды, свидетельства о государственной регистрации права собственности на офисные, складские и др. помещения (на текущую дату).

15. **Документы по залогу** (предоставляются по отдельному перечню).

16. **Соответствующие решения об одобрении крупных и заинтересованных сделок** (кредитный договор, договоры залога, поручительства).

**Документы по указанному списку предоставляются: заемщиком, залогодателем, поручителем.**

*Копии документов предоставляются:*

- документы, указанные в п.п. 3, 12: заверяются нотариально;

- документы, указанные в п.п. 4, 7, 9, 11, 13, 14, 16: подписываются руководителем, гл. бухгалтером и заверяются печатью организации.

*Документы, указанные в п.п. 1, 2, 5, 6, 7, 8, 10, предоставляются оригиналы.*

**Примечание:**

*В случае наличия у клиента счёта в Банке документы, указанные в п.п. 3, 4, 12, 14, при отсутствии изменений, в Банк не предоставляются.*

Кредитный отдел ЗАО «БВА Банк», Тел.: (495) 959-52-76 (215, 214)