

Список документов для предварительного рассмотрения кредитной заявки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Общие документы

- ◆ Заявление на получение финансирования (по форме Банка);
- ◆ Анкета заемщика юридического лица или ИП (по форме Банка);
- ◆ Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, либо выписка (справка) из реестра акционеров (для ИП — Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей).
- ◆ Копия паспорта (все страницы), ИНН (руководителя, главного бухгалтера Заемщика/Поручителя/Залогодателя/ Собственников бизнеса).

2. Финансовые документы Клиента (Заемщика/Залогодателя):

- ◆ Налоговая/бухгалтерская отчетность за пять последних отчетных периодов (с отметкой подразделения ФНС РФ об их принятии / или с приложенным протоколом отправки по криптосвязи / или с платежным документом об оплате почтовых услуг с описью вложения).
- ◆ Управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках за пять последних отчетных периодов (при наличии).
- ◆ Расшифровки статей бухгалтерского баланса (при наличии): «Основные средства», «Дебиторская задолженность» с разбивкой по дебиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата, «Кредиторская задолженность» с разбивкой по кредиторам, с указанием суммы, сроков возникновения и возврата, «Кредиты и займы», «Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения» на две последние отчетные даты и на дату подачи заявки. В случае отсутствия в балансе вышеперечисленных статей, Клиент предоставляет в Банк справку об их отсутствии в свободной форме. Расшифровки предоставляются Клиентом в виде справки либо оборотно-сальдовой ведомости из программы 1-С «Бухгалтерия» либо др. бухгалтерских ПО.
- ◆ Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетный счет» либо справка о поступлениях на расчетный счет за подписью руководителя и печатью организации за последние 6 месяцев (с разбивкой по месяцам, банкам и счетам (видам) поступлений).
- ◆ Справка о начисленной амортизации (при наличии) за два последних отчетных периода (в случае отсутствия амортизации Клиент предоставляет в Банк справку об ее отсутствии в свободной форме).

3. Документы по залог:

- ◆ Акт оценки предлагаемого в залог обеспечения (при наличии). В случае отсутствия акта оценки - подробное описание предмета залога и фотографии