

**Перечень документов,
предоставляемых Заёмщиком для получения кредита
в «Банке Заречье» (АО)**

1. Письмо - ходатайство на имя Председателя Правления «Банка Заречье» (АО) на фирменном бланке, подписанное руководителем, главным бухгалтером и скрепленное печатью Заемщика – юридического лица, в котором указаны полное наименование Заемщика, вид деятельности, место нахождения и юридический адрес Заёмщика (в письме-ходатайстве Заемщика – индивидуального предпринимателя указываются фамилия, имя, отчество, вид деятельности, адрес места жительства, подпись и печать (при наличии)), размер кредита, срок кредитования, цели, на которые запрашивается кредит, вид предлагаемого обеспечения кредита, источники возврата кредита, информация о наличии/отсутствии расчетного счета в Банке, а при его отсутствии в Банке - информация с указанием в каком банке открыт расчетный счет и его номер, телефоны руководителя и главного бухгалтера для обратной связи.

2. Кредитная заявка (Приложение 4).

3. Если Заёмщик не имеет расчётного счёта в «Банке Заречье» (АО) необходимо предоставить следующие юридические документы:

1) Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (о государственной регистрации индивидуального предпринимателя) (заверенное нотариально или копия с одновременным представлением подлинника для сверки),

2) Свидетельство о постановке на налоговый учет (заверенное нотариально или копия с одновременным представлением подлинника для сверки),

3) Заявление на открытие расчётного счёта,

4) 2 карточки с образцами подписей и оттиском печати,

5) Устав, изменения и дополнения к нему, учредительный договор, решение о создании (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

6) Документы, подтверждающие полномочия (назначение на должность) лиц, уполномоченных на подписание документов (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

7) Лицензии на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

8) Документы, подтверждающие права собственности Заёмщика на занимаемые помещения, производственные, складские и иные помещения, и/или договора на их аренду (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки).

4. Бухгалтерская отчётность на 3 последние квартальные даты по типовым формам, утверждённым в соответствии с действующим Положением по бухгалтерскому учёту, годовая отчетность, заверенная ИФНС России по месту регистрации Заёмщика:

1) Бухгалтерский баланс с расшифровкой остатков по счетам «Основные средства», «Долгосрочные обязательства», «Запасы», «Краткосрочные обязательства»,

2) Форма №2 «Отчёт о прибылях и убытках» с расшифровкой в разрезе элементов затрат,

3) Форма №3 «Отчёт об изменениях капитала» (для годовой отчётности),

4) Форма №4 «Отчёт о движении денежных средств»,

5) Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»,

6) Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по утверждённой форме,

7) Данные оборотно-сальдовых ведомостей по расчетному (ым) счету(ам), кассе.

Дополнительно могут быть запрошены сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат). данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.

5. Справка из ИФНС по месту нахождения Заемщика об имеющихся счетах, открытых в рублях и в иностранной валюте в банках или иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ и за рубежом.

6. Справка о кредитной истории клиента.

7. Справка обслуживающего(их) банка(ов) о состоянии счета(ов) клиента (обороты, остаток средств на счете, наличие картотеки неоплаченных документов и пр.)

8. Информация учётно-операционного отдела банка о состоянии счетов Заёмщика, наличии картотеки №2, её состава, о наличии арестов счетов, предписаний налоговых органов о проводимых операциях.

9. Информация об объекте кредитования: договоры и/или контракты, являющиеся объектом кредитования, технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, лицензии и квоты на экспорт продукции Заёмщика.

10. Договора и/или контракты с контрагентами Заёмщика на поставку и реализацию ТМЦ,

услуг на период погашения предоставленных денежных средств, подтверждающие наличие источника погашения кредита и позволяющие оценить предстоящие поступления и платежи.

11. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) .

12. Документы по предлагаемому Заёмщиком обеспечению кредита:

1) по залогу: документы, подтверждающие права собственности залогодателя (свидетельства о праве собственности, договоры, накладные, счета-фактуры), полномочия должностных лиц залогодателя, договор страхования передаваемого в залог имущества; опись залога имущества по установленной банком форме,

2) для поручительства: документы поручителя в соответствии с п.п.3, 4 настоящего перечня, документы, подтверждающие полномочия должностных лиц.

13. Документы, получаемые от клиента при положительном решении вопроса о выдаче кредита:

1) данные о Заёмщике: заявление – анкета по установленной форме;

2) соглашение о списании денежных средств с расчётных и иных счетов, если у Заёмщика имеются открытые расчётные счета в других банках.

14. Копии паспортов руководителя, главного бухгалтера, учредителей предприятия.

15. Бюджет доходов и расходов по форме банка (Приложение 17).

16. Технологическую схему производственного процесса заемщика с описанием.

17. Бизнес-план, программа развития, программа продвижения продукции и т.п.

В процессе рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в зависимости от условий кредитования и вида кредита, Банк имеет право затребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления кредита.

Управление кредитования и операций на финансовых рынках «Банка Заречье» (АО),
тел. (843) 557-59-15, 557-59-93.

Филиал «Банка Заречье» (АО) в г. Орле,
тел. (4862) 44-29-75, 44-29-77