

## **Кредитование юридических лиц**

### Перечень документов, предоставляемых Банку юридическим лицом для получения кредита, Залогодателем, поручителем – юридическими лицами

**1. Заявление** на получение кредита, на открытие кредитной линии, на кредитование расчетного счета (овердрафта) (Приложение 1).

**2. Анкета заемщика** (Приложение 7)

**3. Лицензии** на осуществляемые виды деятельности.

**4. Если заемщик не является клиентом** Банка предоставляется полный комплект учредительных документов нотариально заверенных (Устав, Учредительный договор, свидетельство о регистрации, карточку с образцами подписей, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, справка из Госкомстата).

**5. Решение общего собрания (протокол)** учредителей/акционеров и т.п. на получение кредита в Банке и предоставление залога (поручительства), с указанием суммы запрашиваемого кредита, срока, на который испрашивается кредит, а также предоставление полномочий и права подписи Кредитного (Залогового) договоров уполномоченному лицу.

**6. Копия выписки** из Протокола учредительного собрания о выборе, (назначении) руководителя.

**7. Копия приказа** о назначении главного бухгалтера.

**8. Копии бухгалтерских балансов (1 и 2 форма) и налоговых деклараций по налогу на прибыль** с печатью фирмы и отметкой налоговой инспекции (или подтверждением отправки в электронном виде) за год (полный комплект годовой бухгалтерской отчетности) и четыре последние отчетные даты. Копии заверенные печатью фирмы.

**Анализ счета 51 за последние 12 мес. с разбивкой по месяцам и банкам.**

**9. Формы статистической отчетности П-1, П-2, П-3, П-4** (при наличии) на отчетные даты балансов.

**10. Расшифровки статей «Основные средства», «Дебиторская и кредиторская задолженность»** (с указанием контрагента (наименование и ИНН), даты возникновения и предполагаемой даты погашения, характера задолженности), **«Займы и кредиты»** (с указанием контрагентов, сроков и ставок к каждому балансу). Расшифровки необходимо предоставлять как на бумажном носителе заверенными подписью и печатью, так и в электронном виде на 9112286@cbrca.ru.

**Письмо в свободной форме с указанием информации:**

а) среднемесячный фонд заработной платы (за последние 6 мес.);

б) о размерах арендуемых площадей и ежемесячных арендных платежах;

в) о наличии/отсутствии неликвидных активов;

г) о наличии/отсутствии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;

д) о наличии/отсутствии просроченной задолженности по заработной плате;

е) о среднесписочной численности сотрудников

**11. Справки из банков, в которых открыты расчетные счета**

(справка о ссудной задолженности и кредитной истории за последние 365 дней, справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов (картотека №2), Выписки о движении средств по расчетным счетам, за последние 360 календарных дней, заверенные банками).

**12. Справки из налогового органа**

(справка об отсутствии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, Справка об открытых счетах)

**13. Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю** Заемщика, заверенные Банком-Кредитором (выписки по ссудным счетам, копии кредитных договоров, и т.д.) (при наличии).

**14. Бизнес-план на текущий финансовый год.** Бизнес-план должен содержать обзор отрасли, конкурентной среды, развития товарного рынка и спроса потребителей, общие политические и экономические факторы, оказывающие влияние на деятельность фирмы. Прогноз объемов продаж, затрат, прибыли, доли рынка, анализ позиций конкурентов и контрагентов и т.д.

**15. Техничко-экономическое обоснование** использование кредитных средств с указанием прогнозируемых затрат, доходов, прибыли, поставщиков и потребителей.

В ТЭО должны быть отражены:

- основные виды деятельности предприятия и размер уплачиваемых процентов;
- цель, на которую испрашивается кредит, с указанием конкретных направлений использования заемных средств;
- предполагаемые сроки и сумма выпуска или приобретения продукции или оказываемых услуг с указанием расценок за единицу продукции или услуги;
- основной источник (источники) погашения кредита и обслуживания долга;
- планируемый рынок сбыта;
- сумма ожидаемой прибыли от реализации (после уплаты платежей в бюджет);

**16. Договоры, контракты (со спецификациями и приложениями)**, на исполнение которых берется кредит.

**17. Документы по обеспечению кредита:**

Справка об оценке залогового имущества (выдает независимая фирма, имеющая лицензию на оценочную деятельность, копия лицензии), прайс-листы торгующих фирм, заверенных печатью торгующих фирм или распечатки из интернета.

**А - (При залоге товаров на складе, в обороте)**

-складская справка, договора и приложения к ним на поставку товаров, документы по оплате, приходные накладные;

**Б - (При залоге основных средств)**

-договора и приложения к ним на поставку основных средств, документы по оплате, акт приема-передачи основных средств, инвентарная карточка учета основных средств;

**В - При залоге недвижимости.**

-свидетельство о праве собственности на объект недвижимости и аренду земельного участка, свидетельство о госрегистрации права на недвижимое имущество и аренду земли, правоустанавливающий документ возникновения права собственности (договор купли-продажи, мены и т.п.), справка БТИ, экспликация либо копия заверенная БТИ, поэтажный план либо копия заверенная БТИ, справка об оценке.

**Г- (при Залоге транспортных средств).**

технический паспорт; свидетельство о регистрации ТС,

**страховой полис**, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба. Нотариально удостоверенное согласие супруга по залог автомобиля, либо нотариально удостоверенное заявление об отсутствии супруга.

**Д - (При залоге ценных бумаг)**

- Ликвидные ценные бумаги (принимаются в заклад). Перечень принимаемых ЦБ и оценочная стоимость документарных ЦБ (в рублях) устанавливается Банком.

- выписка по счету «Депо» Заемщика в Депозитарии, подтверждающее наличие у Заемщика ЦБ, правоустанавливающий документ (договор купли-продажи, договор дарения и т.п.),

Срок оплаты (погашения) ЦБ, принимаемых в обеспечение, должен превышать срок действия кредита. ЦБ, принимаемые в заклад, должны быть свободными от обязательств и принадлежать Заемщику на праве собственности.

Оценочная стоимость документарных ЦБ (в рублях) и перечень принимаемых в залог ЦБ, устанавливается Банком.

**18.** Копия договора на право аренды/владения офиса и складских помещений.

**19.** Копии паспортов руководящих работников, имеющих право подписи.

**20.** Аудиторское заключение за последний финансовый год (при наличии).

**21.** Другие документы при необходимости.

**Все предоставленные документы заверяются печатью фирмы.**

**Перечень страховых компаний**, в которых может быть застраховано имущество, передаваемое в залог (кроме ценных бумаг), устанавливается Банком;

**Банк оставляет за собой право изменять количество требуемых документов.**