

# Список необходимых документов (для корпоративных кредитов)

## Заявление на рассмотрение кредита с указанием суммы

### Юридические лица:

**ОАО, ЗАО:** Протокол собраний акционеров о получении кредита;

**ОсОО:** Решение учредителей о получении кредита;

- Свидетельство о регистрации юр. лица;
- Устав компании;
- Учредительный договор;
- Протоколы собраний и решения о назначении генерального директора;
- Доверенность или приказ о наделении полномочиями подписания документов (если подписывать будет лицо отличное от генерального директора);
- Лицензии (если деятельность компании лицензируется);
- Справки с налоговой и социального фонда об отсутствии задолженности;
- Копии паспортов учредителей и их резюме.

### Физические лица/ ИП / ЧП:

- Патент;
- Копия паспорта;
- Копия паспорта супруги;
- Свидетельство о браке (копия);
- Краткое резюме заемщика.

### Документы по бизнесу:

- 1) Фактическая финансовая отчетность/управленческая отчетность за последние 3 финансовых года:
  - Форма № 1. Бухгалтерский баланс;
  - Форма № 2. Отчет о прибылях и убытках;
  - Форма № 3. Отчет об изменениях капитала;
  - Форма № 4. Отчет о движении денежных средств;
  - Пояснительные записки к финансовой отчетности;
  - Расшифровки статей баланса на самую позднюю дату по следующим статьям – дебиторская задолженность, предоплата за товар, кредиторская задолженность за товар, предоплата покупателей, задолженность перед банком (долгосрочная и краткосрочная);
  - Отчет о движении денежных средств по стандартной форме согласно МСФО на самую позднюю дату;
  - Отчет о движении капитала стандартной форме согласно МСФО на самую позднюю дату;
  - Единая Налоговая Декларация на самую позднюю дату;
  - Список обслуживающих банков и выписки по расчетным счетам обслуживающих банков за последние 2 года;
  - Копии текущих кредитных договоров с графиками погашений;
  - Список залогов, оценки;
  - Подписанное заявление на проверку в КИКБ;
  - Краткое резюме компании (история, деятельность, основные поставщики, реализованные проекты, клиентская база, конкуренты и т.п.);
  - Бизнес план (обоснование необходимости кредитных средств и ожидаемые результаты от инвестиции дополнительных средств).

В дальнейшем возможны запросы кредитного аналитика для уточнения некоторых статей финансовой отчетности.

**Документы по залогу:**

- Технический паспорт;
- Государственный акт (красная книга);
- Договор купли-продажи, дарения, решение суда и т.п. в зависимости от того как объект получен в собственность;
- Акт ввода в эксплуатацию;
- Нотариально заверенное согласие супруги о предоставлении имущества в залог;
- Справка с ГРС об отсутствии ареста на объект залога.

**Документация по проекту (долгосрочный инвестиционный кредит):**

- Если приобретается оборудование, необходима информация по оборудованию (инвойс от производителя, базовые технические характеристики, цена и т.п.);
- Если это строительный проект необходимы проектные чертежи, смета строительства, разрешительные документы, документы на земельный участок на котором ведется строительство;
- Структура финансирования проекта необходима в любом случае.

**Документация по проекту (краткосрочный кредит на оборотные средства):**

- Указать на какие цели пойдут кредитные средства (какого рода товар, в каком количестве, откуда будет закупаться, по какой цене и т.п.).