

**Примерный перечень документов предоставляемых для получения кредита и анализа финансового положения клиента – юридического лица**

1. Заявка на получение кредита (части кредита) (Приложение № 1 );
- 2 2\* . Учредительные и регистрационные документы:
  - Устав (Положение), утвержденное учредителями и зарегистрированное в установленном законодательством РФ порядке;
  - документ о государственной регистрации.
3. Выписка из ЕГРЮЛ.
- 4\*. Лицензия на право осуществления деятельности (при наличии).
- 5\*. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее "Карточка с образцами подписей").
- 7\*. Решение уполномоченного Уставом органа и приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера (а также иных лиц, определенных карточкой с образцами подписей).
- 8\*. Документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего кредитный договор, договор залога (выписка из устава, подтверждающая наличие полномочий руководителя, доверенность на имя заместителя руководителя, если указанные договора подписывает заместитель руководителя).
9. Решение уполномоченного органа о получении кредита, согласованное с собственником (органом, осуществляющим его функции).
10. Бухгалтерский баланс, заверенный налоговой инспекцией (форма № 1) за последние четыре отчетные даты, за исключением случаев, когда юридическое лицо осуществляет свою деятельность менее одного года, отчет о прибылях и убытках (ф. № 2) на последнюю отчетную дату.  
На последнюю отчетную дату:
  - расшифровки дебиторской задолженности (стр. 1230 баланса) и кредиторской задолженности (стр. 1520 баланса) с указанием информации о сумме задолженности, дате возникновения и плановом сроке погашения задолженности с указанием характера возникшей задолженности (в случае незначительного количества дебиторов и кредиторов (порядка не более 10 контрагентов) предоставить детальную информацию по всем; в случае значительного количества контрагентов - предоставить информацию об общем количестве кредиторов/дебиторов и детальную информацию о крупнейших дебиторах/кредиторах (свыше 5% от валюты баланса), либо в случае значительного количества таковых, порядка 5 крупнейших контрагентов, а по прочим указать количество и сумму;
  - расшифровки финансовых вложений (стр. 1150, 1240 баланса), заемных средств (стр. 1410, 1510 баланса), с указанием информации о сумме долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, займов, кредитов, дате возникновения и плановом сроке погашения:
    - Копии документов, подтверждающие право собственности на помещение (землю), либо копии документов, подтверждающих аренду (субаренду) помещений (земли).
    - Информацию о форме оплаты уставного капитала (денежными средствами или имуществом).
    - Информацию о численности сотрудников предприятия.
11. Движение по валютным и рублевым счетам за последние три месяца.
12. Задолженность по кредитам с расшифровкой по банкам.
13. Платежное поручение Клиента о списании денежных средств (кредита) со ссудного счета.
14. Договор, либо дополнительное соглашение к договору банковского счета, заключенному с обслуживающим Банком, содержащий сведения:
  - о БАНКЕ ООО КБ «Тайдон» как о кредиторе,
  - об обязательствах, за нарушение которых будет производиться безакцептное и/или беспспорное списание денежных средств,

- о договоре (дата, номер и пункт, предусматривающий право безакцептного и/или беспспорного списания).

15. Кредитный договор (готовит банк).

16. Договор залога (готовит банк)

17\*. Выписка из книги залогового имущества (при наличии).

18. Техничко-экономическое обоснование (при наличии).

19. Справка из Налоговой инспекции об отсутствии просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами.

20\*. Информация об учете в ЕГРПО (Единый государственный реестр предприятий организаций), (коды статистики).

21. Сведения об акционерах, владеющих 5 и более процентами акций (долей участия) в организации, с указанием % (размера доли) в уставном капитале, места нахождения (страна, город), основных видов деятельности, формы собственности (частная, государственная, смешанная);

22. Копии паспортов, копии ИНН лиц, определенных карточкой с образцами подписей.

*\* В Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ. В Банк могут быть представлены копии документов, заверенные клиентом – юридическим лицом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам документов. В этом случае клиент обязан представить к сличению оригиналы и представить копии документов (для приобщения к кредитному досье клиента).*

23. При пролонгации кредитного договора (договора кредитной линии) Клиентом предоставляются в Банк документы: выписка из ЕГРЮЛ на момент пролонгации, справка из налоговой инспекции или письмо от клиента об отсутствии просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами, а также обоснованное ходатайство с объяснением причины пролонгации.