

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА**  
(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

**ДОКУМЕНТЫ ПО ПРОЕКТУ**

1. Заявка на кредит по установленной Банком форме + Письмо с подробным описанием деятельности.
2. Бизнес-план – для инвестиционных кредитов, если сумма кредита более 3000 базовых величин.
3. Финансовый план (поток денежных средств за период кредитования) *(кроме овердрафтного кредитования)*.
4. Документы, подтверждающие ход осуществляемой сделки:
  - 4.1. Копии договоров / контрактов, предлагаемых для кредитования *(кроме овердрафтного кредитования)*;
  - 4.2. Копии документов, подтверждающие факты получения товара, оказания услуг (накладные, таможенные декларации, акты выполненных работ и др.) *(кроме овердрафтного кредитования)*;
  - 4.3. Копии документов, сопровождающие и опосредующие движение кредитуемых товарно-материальных ценностей (переработка, хранение, перевозка, реализация и др.) *(кроме овердрафтного кредитования)*.

**ДОКУМЕНТЫ ПО ПРАВОСПОСОБНОСТИ**

**ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА**

5. Копии учредительных документов и копия документа о государственной регистрации юридического лица.

6. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и главного бухгалтера:

6.1. копия контракта с руководителем;

6.2. выписки из протоколов и копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера;

6.3. копия паспорта руководителя (стр. 31, 32, прописка).

7. Копии документов по товарным операциям (договора, накладные, таможенные декларации, акты выполненных работ и др.).

8. Копии договоров аренды, хранения, документов, подтверждающих право собственности на занимаемые площади *(офис, склад, производство, автостоянки, места на рынках, земельные участки и проч.)*.

9. Копии лицензий, разрешений, сертификатов, патентов *(если для осуществления деятельности они требуются)*.

10. Копии актов проверок контролирующими органами за последние 2 года *(при наличии)*.

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ**

5. Копия документа о государственной регистрации предпринимателя.

6. Паспорт.

**ДОКУМЕНТЫ ПО ФИНАНСОВОМУ СОСТОЯНИЮ**

**ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА**

11. Годовой баланс со всеми приложениями, подтвержденный аудиторской проверкой, пояснительная записка к годовому балансу.

12. Баланс на последнюю квартальную или месячную дату с отчетом о прибылях и убытках,

12.1. расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей, других статей баланса *(по требованию банка)*.

13. Справка обслуживающего банка об оборотах по всем текущим счетам за последние три месяца помесечно, наличии картотек к расчетному счету и размере задолженности по кредитным операциям. (\*)

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ**

11. Декларация о доходах за последний отчетный год (если она предоставляется инспекции МНС)

**или**

Отчет о размере выручки за последний отчетный период.

12. Расчет подоходного налога, доходов от предпринимательской деятельности за последний отчетный период

**или**

Документы по уплате единого налога (платежные поручения) за последние 3 месяца.

## ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

14. Опись имущества, предлагаемого в залог (можно по установленной банком примерной форме).
15. Документы (копии), подтверждающие право собственности залогодателя на имущество, предлагаемое в залог по предлагаемому банком примерному перечню.
16. Поручитель юридическое лицо / индивидуальный предприниматель предоставляет документы, указанные в п.п. 5-15.

При необходимости Банк имеет право затребовать у клиента и другие документы, необходимые для всестороннего и полного анализа проекта.

*\*Примечание. Предоставляется в оригинале (клиенты ЗАО «Сомбелбанк» данную справку не предоставляют).*

**Все копии заверяются надписью «копия верна», печатью и подписью предоставляющего юридического лица. Банк имеет право проверки оригиналов документов, предоставляемых в копиях.**