

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ОФОРМЛЕННЯ КРЕДИТУ

ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ПОПЕРЕДНЬОГО ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЗА КРЕДИТОМ:

1. Запит на отримання кредиту;
2. Копія свідоцтва про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності;
3. Копії паспортів та ідентифікаційних кодів керівника та головного бухгалтера, а також засновників – фізичних осіб. Для засновників – юридичних осіб - копія свідоцтва про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності;
4. Баланс підприємства (форма №1, 1-м), звіт про фінансові результати (форма №2, 2-м) за останні два повні роки та за поточний рік на останню звітну дату *;
5. Якщо сума кредиту перевищує 300 000 грн. (або еквівалент в іншій валюті) - розшифровки статей балансу в розрізі контрагентів/статей (оборотно-сальдові відомості) на звітний період або за попередній звітний рік (якщо звітний період - перший квартал року) за такими балансовими рахунками:

- 10 «Основні засоби»,
- 28 «Товари»
- 31 «Рахунки в банках»
- 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»
- 37 «Розрахунки з різними дебіторами»
- 50 «Довгострокові позики»
- 60 «Короткострокові позики»
- 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками»
- 68 «Розрахунки за іншими операціями»
- 70 « Доходи від реалізації»
- 90 «Собівартість реалізації»

На момент прийняття рішення необхідні електронні версії файлів з розшифровками статей балансу, але до надання кредиту ці документи повинні бути роздруковані, підписані та надані менеджеру Банку на паперових носіях.

* в разі недостатності наведених фінансових звітів для прийняття рішення за кредитом, Банк може вимагати більш детальну інформацію щодо фінансової діяльності позичальника

При наявності пов'язаних осіб також надаються документи № 2, 4, 5 для кожної з пов'язаних осіб

ДОКУМЕНТИ, НЕОБХІДНІ ДЛЯ ОТРИМАННЯ КРЕДИТНИХ КОШТІВ:

1. Договір з автосалоном на придбання транспортного засобу;
2. Свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу, що купується (після прийняття Банком позитивного рішення щодо надання кредиту);
3. Нотаріальна копія Статуту, а в разі змін та доповнень до нього також нотаріальні копії цих змін та доповнень;
4. Нотаріальна копія або оригінал виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців;
5. Рішення (протокол) компетентного органу управління юридичної особи про прийняття про отримання кредиту та надання забезпечення та рішення про уповноваження керівника Позичальника або іншої особи на укладення відповідних договорів з Банком;
6. Довідка про установчі документи та органи управління за формою Банку (Додаток 1)
7. Копія паспорту та довідки про присвоєння ідентифікаційного номера уповноваженої особи Позичальника, що має укласти договори з Банком (якщо не було надано раніше)
8. Копія протоколу загальних зборів учасників/рішення засновника про обрання (призначення) керівника;
9. Копії наказів на керівника та головного бухгалтера;
10. Копія контракту з керівником або лист про те, що його не укладено;

11. Копії чинних кредитних договорів (в т.ч. графіки погашення) та договорів забезпечення;
12. Довідки інших банків про стан заборгованості за кредитами (при наявності кредитів) та надходжень на поточний (-і) рахунок (-ки) за останні 6 місяців;
13. Копії спеціальних документів, що необхідні для ведення діяльності (ліцензії, дозволи, патенти тощо);
14. У випадку, якщо юридична особа – акціонерне товариство: оригінал або копія витягу з реєстру акціонерів, засвідчений особою, що веде такий реєстр;

Примітки:

1. Копії зазначених вище документів, які надаються Позичальником, повинні бути посвідчені підписом керівника та скріплені печаткою. Якщо копії або оригінали зазначених вище документів складаються з декількох аркушів, то ці документи повинні бути прошити та посвідчені на місці прошивки. Перелік документів, який зазначено вище не є виключним та Банк має право отримати інші документи від Позичальника, які будуть необхідні для розгляду запита на отримання кредиту та/або для надання кредитних коштів.
2. Документи, що дублюються при відкритті поточного рахунку та отриманні кредиту надаються позичальником тільки один раз.

Документы для оформления кредита

Физическое лицо:

- паспорт, идентификационный код заемщика;
- паспорт, идентификационный код супруги;
- свидетельство о браке;
- свидетельство о рождении детей (до 18 лет);
- справка о доходах за последние 6 месяцев заемщика и супруги;
- документы, подтверждающие право собственности на движимое, недвижимое имущество, например свидетельство на право собственности на квартиру/дом, тех. паспорт на автомобиль (не для залога);
- при наличии действующего кредита (или погашенного) копия кредитного договора, справка с банка о состоянии кредита на текущую дату и своевременности погашения.

Физическое лицо - предприниматель:

- паспорт, идентификационный код заемщика;
- паспорт, идентификационный код супруги;
- свидетельство о браке;
- свидетельство о рождении детей (до 18 лет);
- свидетельство о регистрации ФЛП на право предпринимательской деятельности;
- справка о взятии на учет плательщика налогов (форма 4-ОПП);
- свидетельство об оплате единого налога или торговый патент на право ведения предпринимательской деятельности при условии фиксированной уплаты налога;
- отчеты или декларации о доходах за последние 6 кварталов;
- документы, подтверждающие право собственности на движимое, недвижимое имущество, например свидетельство на право собственности на квартиру/дом, тех. паспорт на автомобиль (не для залога);
- при наличии действующего кредита (или погашенного) копия кредитного договора, справка с банка о состоянии кредита на текущую дату и своевременности погашения.