



Перелік документів на отримання кредиту юридичною особою

1. Заява-анкета.
2. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.
3. Установчі документи (статут, установчий договір)
4. Баланс підприємства за останній рік та три попередні роки.
5. Баланс підприємства на останню звітну дату.
6. Для ФОП податкові декларації на відповідні дати, щодо відповідають обраній системи оподаткування.
7. Звіт про фінансові результати та їх використання за останній рік .
8. Звіт про фінансові результати та їх використання за останній період .
9. Довідка про рух коштів за останні 12 місяців з помісячною розбивкою по поточних рахунках, відкритих в інших банках (на вимогу банку можливе надання банківських виписок про рух коштів).
10. Довідка про наявність /відсутність заборгованості за кредитами, в інших банках.
11. Бізнес-план або ТЕО підприємства.
12. Розшифровки дебіторської та кредиторської заборгованості, що обліковується на балансі підприємства на останню звітну дату (*підпис директор, головний бухгалтер*).
13. Довідка з управління земельних ресурсів про зареєстровану за сільськогосподарським підприємством землю (для сільськогосподарських підприємств).
14. Договори оренди земельних паїв з фізичними особами, договір оренди земель резерву та запасу, невитребуваних земельних паїв(для сільськогосподарських підприємств).
15. Карта полів (сівозмін) (для сільськогосподарських підприємств).
16. Укладені договори на постачання та на збут товару, сировини, обладнання, комплектуючих, послуг, та іншого.
17. Дозволи та ліцензії на здійснення діяльності (за умови необхідності їх наявності відповідно діючого Законодавства)
18. Протоколи, у разі потреби, щодо намірів, повноважень на оформлення кредитних угод та договорів застави, та інших договорів.
19. Довідка з реєстру про банкрутство.

Документи, щодо забезпечення кредиту

1. Технічний паспорт на об'єкт нерухомого майна та правоустановчі документи.
2. Свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу.
3. Виписка з депозитного рахунку та договір строкового банківського вкладу (депозитний договір).
4. Бухгалтерські довідки, накладні, платіжні документи, складські довідки та інше для оформлення у заставу товарів в обігу та залишків товарів та продукції на складі.
5. Експертний висновок сертифікованого оцінювача, щодо ринкової вартості, запропонованого в забезпеченні майна.

На вимогу кредитного працівника банку можуть бути отримані від клієнта додаткові документи, що до фінансового стану позичальника, економічної суті використання, отриманих коштів, правомірності та можливості використання запропонованого майна у якості застави та інша інформація.