

**Перечень документов,
предоставляемых Заёмщиком для получения кредита
в «Банке Заречье» (АО)**

1. Письмо - ходатайство на имя Председателя Правления «Банка Заречье» (АО) на фирменном бланке, подписанное руководителем, главным бухгалтером и скрепленное печатью Заемщика – юридического лица, в котором указаны полное наименование Заемщика, вид деятельности, место нахождения и юридический адрес Заёмщика (в письме-ходатайстве Заемщика – индивидуального предпринимателя указываются фамилия, имя, отчество, вид деятельности, адрес места жительства, подпись и печать (при наличии)), размер кредита, срок кредитования, цели, на которые запрашивается кредит, вид предлагаемого обеспечения кредита, источники возврата кредита, информация о наличии/отсутствии расчетного счета в Банке, а при его отсутствии в Банке - информация с указанием в каком банке открыт расчетный счет и его номер, телефоны руководителя и главного бухгалтера для обратной связи.

2. Кредитная заявка (**Приложение 3**).

3. Документы, позволяющие идентифицировать Заемщика:

1) Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (о государственной регистрации индивидуального предпринимателя) (заверенное нотариально или копия с одновременным представлением подлинника для сверки),

2) Свидетельство о постановке на налоговый учет (заверенное нотариально или копия с одновременным представлением подлинника для сверки),

3) Устав, изменения и дополнения к нему, учредительный договор, решение о создании (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

4) Документы, подтверждающие полномочия (назначение на должность) лиц, уполномоченных на подписание документов (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

5) Лицензии на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки),

6) Документы, подтверждающие права собственности Заёмщика на занимаемые помещения, производственные, складские и иные помещения, и/или договора на их аренду (заверенные нотариально или копии с одновременным представлением подлинников для сверки).

4. Бухгалтерская отчётность за 3 последних года и на 3 последние квартальные по типовым формам, утверждённым в соответствии с действующим Положением по бухгалтерскому учёту, а также документы согласно **Приложению 14**.

5. Справка о кредитной истории клиента.

6. Информация об объекте кредитования: договоры и/или контракты, являющиеся объектом кредитования, технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, лицензии и квоты на экспорт продукции Заёмщика.

7. Договора и/или контракты с контрагентами Заёмщика на поставку и реализацию ТМЦ, услуг на период погашения предоставленных денежных средств, подтверждающие наличие источника погашения кредита и позволяющие оценить предстоящие поступления и платежи.

8. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП (при необходимости).

9. Документы по предлагаемому Заёмщиком обеспечению кредита:

1) по залогу: документы, подтверждающие права собственности залогодателя (свидетельства о праве собственности, договоры, накладные, счета-фактуры), полномочия должностных лиц залогодателя, договор страхования передаваемого в залог имущества; опись залога имущества по установленной банком форме,

2) для поручительства: документы поручителя в соответствии с п.п.3, 4 настоящего перечня, документы, подтверждающие полномочия должностных лиц. Для поручителя-физического лица – документ, удостоверяющий личность, Свидетельство о постановке на налоговый учет (заверенное нотариально или копия с одновременным представлением подлинника для сверки), СНИЛС.

10. При положительном решении вопроса о выдаче кредита - соглашение о списании денежных средств с расчётных и иных счетов Заёмщика, открытых в других кредитных организациях.

11. В случае отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя расчетного счета в Банке Заемщик предоставляет заявление – анкету по установленной форме в соответствии с Правилами внутреннего контроля "Банка Заречье" (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12. Копии паспортов руководителя, главного бухгалтера, учредителей предприятия.

- 13.** Бюджет доходов и расходов по форме банка (**Приложение 13**).
- 14.** Технологическую схему производственного процесса заемщика с описанием.
- 15.** Бизнес-план, программа развития, программа продвижения продукции и т.п.

В процессе рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в зависимости от условий кредитования и вида кредита, Банк имеет право затребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления кредита.

Дополнительно могут быть запрошены сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат), данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.

Управление кредитования и операций на финансовых рынках «Банка Заречье» (АО),
тел. (843) 557-59-15, 557-59-93.

Филиал «Банка Заречье» (АО) в г. Орле,
тел. (4862) 44-29-75, 44-29-77