**Полный перечень документов,**

**необходимых для получения кредита, для потенциальных Заемщиков ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк».**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Клиента)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Отметка/примеча-ние** |
|  | **Ходатайство на выдачу кредита (оригинал на бланке Заемщика по форме Банка).** |  |
|  | **Технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия (оригинал):**   * полное наименование проекта (сделки) цель мероприятия: * краткая характеристика существующего положения дел в области предполагаемого проекта (сделки); * требуемые заемные средства и срок их возврата; * график и направления использования заемных средств; * план доходов и расходов (по статьям) на период кредитования с ежемесячной разбивкой; * полная информация о том, за счет каких средств планируется погашение кредита и процентов за его использование (график движения денежных потоков); * Бюджет либо бизнес-план на период кредитования. |  |
|  | **Анкета Заемщика – юридического лица или Индивидуального предпринимателя (по форме Банка)** |  |
|  | **Анкеты физических лиц - поручителей, учредителей и руководителей Заемщика.** |  |
|  | **Документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Заемщика (копии документов, заверенные Заемщиком):** |  |
|  | Бухгалтерская (финансовая) отчетность **на пять** последних **отчетных/квартальных дат** (с отметкой налоговой инспекции о получении на годовую отчетную дату и заверенные заемщиком на квартальные даты);   * бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах – в составе квартальной отчетности; * бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств, пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, если она подлежит обязательному аудиту или если организация самостоятельно приняла решение о проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности – в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; * публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершенных финансовых года (если организация обязана ее составлять в случаях, установленным федеральным законодательством); * отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (если организация обязана ее составлять в случаях, установленным федеральным законодательством); * ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, составляемый в соответствии со ст. 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг. |  |
|  | Сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов и выручки; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки) (степень существенности событий определяется в размере 20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года |  |
|  | Письмо с объяснением причин при наличии убытка и/или снижения выручки более чем на 20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года |  |
|  | Расшифровка на последнюю отчетную дату всех балансовых статей.  Расшифровка дебеторской/кредиторской задолженностей, финансовых вложений по форме:   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Контрагент | Сумма, тыс. руб. | За что образовалась задолженность | Дата появления задолженности | Дата погашения задолженности | № и дата договора | | ООО «\_\_\_» ИНН…. |  |  | ДД.ММ.ГГГГ | ДД.ММ.ГГГГ |  | | ООО «\_\_\_» ИНН…. |  |  | ДД.ММ.ГГГГ | ДД.ММ.ГГГГ |  | | Менее 5% от общей суммы дебиторской/кредиторской задолженности /займов и кредитов/финансовых вложений: |  |  |  |  |  | | Итого: | (сумма по строке баланса) |  |  |  |  |   Расшифровка займов и кредитов по форме:   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Наименование  Банка | Сумма по договору, тыс. руб. | Задолженность на текущую дату, тыс. руб. | Дата погашения задолженности | № и дата договора, % ставка | Наименование обеспечения | Стоимость обеспечения (по балансу) тыс. руб. | |  |  |  | ДД.ММ.ГГГГ |  |  |  | |  |  |  | ДД.ММ.ГГГГ |  |  |  | |  |  |  | ДД.ММ.ГГГГ |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | Итого: |  |  |  |  |  |  | |  |
|  | Справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату |  |
|  | Договоры на поставку (покупку) товарно-материальных ценностей (работ, услуг) с 5-ю основными контрагентами |  |
|  | Договоры на реализацию (продажу) товарно-материальных ценностей (работ, услуг) с 5-ю основными контрагентами |  |
|  | Договоры аренды производственных, складских, торговых и офисных помещений или документы, подтверждающие право собственности на помещение, договоры ответственного хранения имущества на текущий и предыдущий годы; |  |
|  | Копии лицензии (разрешений) на осуществление лицензируемой деятельности |  |
|  | Копии налоговых деклараций (с отметкой налоговой инспекции или копия квитанции о принятии декларации в электронном виде) по налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль (другие налоги, если Заемщик является плательщиком налогов и сборов) на 5-ть последних квартальных дат. |  |
|  | Справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами датированную не ранее 30 дней до даты предоставления заявки на кредитование. |  |
|  | Копия оборотно - сальдовой ведомости по счету №51 за последние двенадцать месяцев, с детализацией, разбивкой по банкам, отдельно за каждый месяц; |  |
|  | Копии оборотно - сальдовых ведомостей за последние двенадцать месяцев по всем счетам, по которым проходили обороты, отдельно за каждый месяц; |  |
|  | Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения. (Форма-4 ФСС) |  |
|  | Штатное расписание и сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год по форме КНД 1110018. |  |
|  | Справка из налогового органа об открытых счетах в других кредитных организациях |  |
|  | Справка об оборотах и остатках по счетам (рублевым и валютным), заверенная кредитной организацией, за последние шесть месяцев, если Заемщику открыты счета в других кредитных организациях и о наличии/отсутствии задолженности по картотеке неоплаченных документов, о наличии ссудной задолженности, с указанием суммы, сроков возникновения и погашения и пр. |  |
|  | Выписки из всех банков, в которых открыты счета с назначением платежа за последние 12 месяцев с приложением копий платежных поручений с исполнением банка об уплате з/п, налогов и сборов, арендных платежей, уплаты услуг по ведению бухгалтерского учета (выгруженные из Интернет-Банка и заверенные организацией). |  |
|  | **Справки (оригиналы), оформленные потенциальным заемщиком:** |  |
|  | * о наличии/ отсутствии просроченной задолженности по: * платежам в бюджет; * по платежам в государственные внебюджетные фонды; * перед работниками по заработной плате. |  |
|  | * о наличии/ отсутствии неликвидных запасов оборотных активов; |  |
|  | * о наличии/ отсутствии требований, безнадежных к взысканию; |  |
|  | * о наличии/ отсутствии судебных разбирательств с участием Заемщика. |  |
|  | * об уплате налогов и сборов за последние 12 месяцев и с начала текущего года - сумма платежей, с каких счетов (открытых в каких банках); |  |
|  | * об уплате арендных платежей за последние 12 месяцев и с начала текущего года – адреса и назначение (склад/офис); сумма платежей; с каких счетов (открытых в каких банках); |  |
|  | * об уплате зарплаты за последние 12 месяцев и с начала текущего года – сумма платежей, с каких счетов (открытых в каких банках); каким способом (платежи на счета; получали по чекам в банках – выдавали из кассы). |  |
|  | **Копии кредитных и обеспечительных договоров с приложениями и дополнительными соглашениями, заключенными с другими кредитными организациями (при наличии)** |  |
|  | **Справки о крупной сделке и сделке с заинтересованностью:**   * в случае, если сумма кредита (-ов), залогов (по балансовой стоимости) и поручительств более 25% от валюты баланса по состоянию на 1 января текущего года, то предоставляется решение о крупной сделке, если менее 25% то предоставляется письмо о том, что сделка для Заемщика не является крупной. * в случае, если сделка является сделкой с заинтересованностью, то предоставляется решение учредителя, либо предоставляется письмо о том, что сделка не является сделкой с заинтересованностью. |  |
|  | Письмо Заемщика, поручителя, супруги поручителя (нотариальное согласие супруги/супруга), учредителя и руководителя заемщика о согласии предоставления кредитных историй Банку (приложение №1 к Перечню) |  |
|  | Письмо Заемщика о согласии подтверждения налоговыми органами по запросам Банка или Банка России соответствия бухгалтерской и налоговой отчетности, представленной клиентами в Банк отчетности представленной им в налоговые органы (по форме Банка) |  |
|  | **Документы по обеспечению возврата кредита:** |  |
| * перечень предлагаемого обеспечения; |  |
| * при оформлении залога необходимы документы, подтверждающие право собственности на закладываемые объекты: |  |
|  | **Товарно-материальные ценности** |  |
|  | Перечень товарно-материальных средств, предлагаемых в обеспечение, с указанием наименования, балансовой стоимости и количества, места хранения, материально-ответственного лица; |  |
|  | -Договоры (соглашения, контракты), подтверждающие приобретение товара и его стоимость, и приложения к ним с указанием контрактных цен (без учета таможенной пошлины и транспортных расходов) (для товаров в обороте), или внутрицеховые сопроводительные документы, если товары производятся залогодателем, копии счетов-фактур, товарных накладных и других документов, подтверждающие факт получения ТМЦ. |  |
|  | -Оригинал справки складского учета с указанием балансовой стоимости, артикулов товара, товарных остатков, места хранения (адрес, телефоны материально-ответственных лиц), а также за предшествующие дате подачи заявки 6 месяцев динамику неснижаемого остатка товарно-материальных ценностей; |  |
|  | -Копии сертификатов соответствия (качества); |  |
|  | -Копии документов, подтверждающих срок годности товара (для продуктов питания, медицинских препаратов, парфюмерии и т.п.); |  |
|  | -Копия договора страхования товаров в обороте, передаваемых в залог, страхового полиса и правил страхования; |  |
|  | -Копия свидетельства о праве собственности на недвижимое имущество, копия договора аренды, договора ответственного хранения, определяющие, подтверждающие местонахождение товаров в обороте, передаваемых в залог; |  |
|  | -Копия квартальной и годовой справки по товарообороту |  |
|  | -Перечень торговых точек, где товар реализуется; |  |
|  | -Копии таможенных деклараций с отметкой о растаможивании (подтверждение о свободном обращении имущества на территории Российской Федерации). |  |
|  | Баланс фирмы собственника товаров в обороте на последнюю дату – с отметкой ИМНС – копия, заверенная печатью фирмы и подписью ответственного лица. |  |
|  | Расширенные оборотно-сальдовые ведомости по счетам 10/41/43 за последние 3 месяца. |  |
|  | Расшифровка остатков товарно-материальных ценностей (или других ценностей, предоставляемых в качестве обеспечения) по состоянию на дату представления ходатайства на выдачу кредита; |  |
|  | Копия книги записи залога (копия, заверенная Заемщиком) на дату предоставления ходатайства на выдачу кредита - при наличии залога в виде товаров в обороте по действующим на момент подачи ходатайства кредитам. |  |
|  | Справка об остатках товарно-материальных ценностей на складе на первое число последних 3-х месяцев; |  |
|  | **Автотранспортные средства** |  |
|  | Перечень ТС, предлагаемых в залог ( на бумажном и электронном носителе) с указанием точной марки, модели ТС, года выпуска, величины пробега (оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика). |  |
|  | Договор купли-продажи ТС, контракт на ТС, предлагаемые в залог (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/ Залогодателя) |  |
|  | Документы по оплате ТС, предлагаемых в залог, в том числе ГТД, инвойсы (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/ Залогодателя) |  |
|  | Акты приема-передачи ТС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/ Залогодателя) |  |
|  | Акты о постановке на баланс, (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Баланс и отчет о финансовых результатах фирмы собственника ТС на последнюю отчетную дату с отметкой ИМНС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Расшифровка балансового счета, на котором числятся предлагаемые позиции ТС (инв. Номер, год выпуска, стоимость, % износа, остаточная балансовая стоимость) (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Письмо собственника ТС (залогодателя) о том, что предложенное обеспечение не заложено, не обременено обязательствами третьих лиц, не и находится в процессе отчуждения (оригинал, заверенный подписью и печатью собственника) |  |
|  | Паспорт транспортного средства на предлагаемые в залог позиции ТС (оригинал) |  |
|  | Свидетельство о государственной регистрации ТС (копия, заверенная подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Сервисная книжка ТС, справка о величине пробега, Акт технического состояния и оценки, для спецтехники (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Договор на использование площадки для стоянки, гаража (копия, заверенная подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Текущий договор страхования ТС (копия, заверенная подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Документы о прохождении технического осмотра ТС и уплате налогов (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Согласие супруга собственника ТС (нотариально удостоверенный оригинал) |  |
|  | Книга записи залога на дату предоставления ходатайства на выдачу кредита - при наличии залога по действующим на момент подачи ходатайства кредитам (оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика/Залогодателя). |  |
|  | **Оборудование** |  |
|  | Перечень оборудования, предлагаемого в залог (на бумажном и электронном носителе) с указанием точной марки, модели, года выпуска (оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика) |  |
|  | Договор купли-продажи, контракт (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Товарно-транспортные накладные (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя). |  |
|  | Документы по оплате, в том числе ГТД, инвойсы (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Акты приема-передачи оборудования (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Для ЮЛ - акт о приеме-передачи объекта ОС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Инвентарные карточки ОС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Баланс и отчет о финансовых результатах фирмы собственника на последнюю отчетную дату с отметкой ИМНС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Расшифровка балансового счета, на котором числятся предлагаемые позиции (инв. Номер, год выпуска, стоимость, % износа, остаточная балансовая стоимость) (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Технические паспорта позиций оборудования (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика) |  |
|  | При поставке оборудования по импортному контракту – Грузовые таможенные декларации (ГТД) с отметкой таможенной очистки и оплаты таможенного сбора, инвойсы, коносаменты и сопроводительные документы -копии, заверенные печатью фирмы и подписью ответственного лица (руководителя, главного бухгалтера).. |  |
|  | Заключение Независимой Оценочной компании о величине рыночной стоимости оборудования (при залоге оборудования и тех. средств не серийного производства) (оригинал) |  |
|  | Действующий договор страхования предлагаемого в залог оборудования (копия, заверенная подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Договор аренды помещения, в котором размещено оборудование с предоставлением документов по оплате за аренду за последние 2 месяца (копия, заверенная печатью фирмы и подписью ответственного лица (руководителя, главного бухгалтера). |  |
|  | Договор оказания охранных услуг (если таковой имеется) (копия, заверенная печатью фирмы и подписью ответственного лица (руководителя, главного бухгалтера). |  |
|  | письмо собственника (залогодателя) о том, что предложенное обеспечение не заложено, не обременено обязательствами третьих лиц, не и находится в процессе отчуждения, технические на предлагаемые в залог позиции, журнал проведения плановых ремонтов. |  |
|  | Книга записи залога на дату предоставления ходатайства на выдачу кредита - при наличии залога по действующим на момент подачи ходатайства кредитам (оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика/Залогодателя). |  |
|  | Для ФЛ - паспорт гражданина РФ, согласие супруга собственника (нотариально удостоверенное). |  |
|  | **Недвижимость** |  |
|  | Перечень объектов недвижимости, предлагаемых в залог ( на бумажном и электронном носителе) с указанием наименования, кадастрового номера, общей площади, адреса расположения и пр..(оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика) |  |
|  | Акты приема-передачи объектов недвижимости (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Для ЮЛ - акт о приеме-передачи объекта ОС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Инвентарные карточки ОС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Баланс и отчет о финансовых результатах фирмы собственника на последнюю отчетную дату с отметкой ИМНС (копии, заверенные подписью и печатью Заемщика/Залогодателя) |  |
|  | Книга записи залога на дату предоставления ходатайства на выдачу кредита - при наличии залога по действующим на момент подачи ходатайства кредитам (оригинал, заверенный подписью и печатью Заемщика/Залогодателя). |  |
|  | **Правоустанавливающие документы на нежилой объект:** |  |
|  | Свидетельство о государственной регистрации права собственности (права хозяйственного ведения, права аренды) на объект недвижимого имущества, оформленное соответствующим Учреждением Юстиции, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним на конкретной территории (нотариально удостоверенная копия). |  |
|  | Документ, подтверждающий оплату (выкуп) объекта недвижимого имущества (копия, заверенная печатью юридического лица – собственника, подписью руководителя и главного бухгалтера, подписью собственника – физического лица). |  |
|  | Выписка из ЕГРП об отсутствии (наличии) обременений, запрещений, арестов и пр. по объекту недвижимого имущества (оригинал). |  |
|  | **Правоустанавливающие документы на земельный участок** |  |
|  | ***При залоге (Ипотеке) земельного участка одновременно с залогом (ипотекой) объекта, находящегося на данном земельном участке (при залоге незастроенного земельного участка):*** |  |
|  | Свидетельство о государственной регистрации права собственности (бессрочного пользования, аренды) на земельный участок, оформленное соответствующим Учреждением Юстиции, осуществляющим регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним на конкретной территории (нотариально удостоверенная копия). |  |
|  | Документ, подтверждающий оплату (выкуп) земельного участка (копия, заверенная печатью юридического лица – собственника, подписью руководителя и главного бухгалтера, подписью собственника – физического лица). |  |
|  | ***При залоге (ипотеке) права аренды земельного участка одновременно с залогом (ипотекой) объекта, находящегося на данном земельном участке (при залоге незастроенного земельного участка):*** |  |
|  | Договор Аренды земельного участка, функционально обеспечивающего закладываемый объект, зарегистрированный соответствующим Учреждением юстиции (нотариально удостоверенная копия). |  |
|  | Выписка из ЕГРП по земельному участку (независимо от права пользования) – оригинал. |  |
|  | **Документы Территориального БТИ по зданию (помещению)** |  |
|  | Выписка (извлечение) из технического паспорта по объекту (по Москве – форма №1а), технический паспорт (по регионам номера формы документа может быть не указана) – срок действия документа указывается на документе ( как правило 1 год с даты выдачи) (оригинал, либо копия, заверенная ТБТИ). |  |
|  | Поэтажный план объекта (оригинал, либо копия, заверенная ТБТИ). |  |
|  | Экспликация к поэтажному плану объекту (оригинал, либо копия, заверенная ТБТИ). |  |
|  | Справка ТБТИ установленной формы – с указанием инвентаризационной стоимости объекта (срок действия, как правило на более 1 месяца с даты выдачи) (оригинал). |  |
|  | **Документы территориального земельного комитета** |  |
|  | Кадастровый план земельного участка, с указанием его нормативной стоимости (оригинал). |  |
|  | Справка о согласии на залог (ипотеку) права аренды земельного участка, выданная органом, предоставившем земельный участок в аренду (оригинал). |  |
|  | Расчет стоимости выкупа права аренды земельного участка (при имеющейся в регионах практике оформления данных документов) (оригинал). |  |
|  | **Другие документы по дополнительному требованию Банка.** |  |