

## **Документы, необходимые для принятия решения о получении кредита**

1. Копии надлежащим образом зарегистрированного учредительного документа юридического лица (устав/учредительный договор/акт/положение).
2. Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица.
3. Копия справки из реестра статистических единиц, выданную Главным управлением статистики Донецкой Народной Республики.
4. Копия документа, подтверждающего выбранную юридическим лицом систему налогообложения.
5. Копия решения собственников/учредителей о создании юридического лица, а также о внесении последних изменений в учредительные документы либо гарантийное письмо об отсутствии каких-либо изменений в учредительные документы с даты последних регистрационных действий.
6. Копии решения о назначении органов управления юридического лица, а так же соответствующих приказов. Копии трудовых контрактов с руководителем (при наличии контракта либо письмо о том, что контракт не заключался).
7. Копия документа, удостоверяющего личность руководителя (паспорт),
8. Копии документа о присвоении регистрационного номера учётной карточки плательщика налогов (ИНН) или страницы паспорта с отметкой/справки о наличии права осуществлять любые платежи по серии и номеру паспорта (для физических лиц, которые из-за своих религиозных убеждений отказываются от принятия регистрационного номера учётной карточки плательщика налогов и официально сообщили об этом в соответствующий орган доходов и сборов).
9. Копии финансовой отчетности (Ф1 Баланс, Ф2 Отчёт о финансовых результатах) за последние 2 года.
10. Расшифровка дебиторской/кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату (контрагент, сумма задолженности, дата возникновения, дата погашения по договору) с предоставлением копий соответствующих договоров.
11. Расшифровка статей Ф1 Баланса, удельный вес которых в общем балансе составляет более 10%.
12. Справки о движении денежных средств по счетам за последние 12 месяцев, а также об остатках на счетах на отчетную дату.
13. Бизнес-план (ТЭО) с обоснованием необходимости получения кредитных средств.
14. Ходатайство о получении кредита с указанием срока, суммы, процентной ставки, наличии поручителей и предоставлении имущества в залог/ипотеку в качестве обеспечения возврата кредита.
15. Протокол о принятом решении собственников/учредителей о получении кредита его целевом использовании, представителе юридического лица, которому делегированы полномочия на заключение кредитного договора и договора залога/ипотеки (при его наличии), перечнем имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения возврата кредита, ходатайств поручителей об объёме (сумме) поручительства. Доверенность на представителя, а также документы, предусмотренные п.п. 6,7, приказ о назначении на должность представителя, в случае, если полномочия по подписанию договоров делегированы не первому руководителю юридического лица.
16. Копии договоров, подтверждающих ведение хозяйственной деятельности.
17. Копии правоустанавливающих документов, подтверждающих технические характеристики имущества, передаваемого в залог/ипотеку.

18. Копии документов поручителей:

- При поручительстве юридического лица – документы п.п. 1-8, а также протокол с решением о предоставлении поручительства и полномочиях лиц, заключающих договор поручительства с Компанией;

При поручительстве физического лица – документы, предусмотренные п.п. 7,8.

19. Другие документы по требованию Компании.

*Копии документов при наличии и предоставлении их оригиналов заверяются руководителем предприятия в присутствии полномочного представителя кредитора путём проставления надписи «копия верна/сверено с оригиналом с расшифровкой должности представителя, Ф.И.О. представителя которая подписывается представителем, а подпись скрепляется печатью юридического лица», Документы физических лиц заверяются ими самостоятельно.*