

СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ¹ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.²

1. Заявка (в соответствии с банковской формой).
2. Заверенная копия регистрационного свидетельства коммерсанта³.
3. Заверенная копия устава компании и его изменений 3 (с предъявлением оригинала).
4. Копия паспорта уполномоченного лица³(с предъявлением оригинала).
5. Годовой финансовый отчёт за предыдущий год или с момента основания и приложения к нему с отметкой СГД о получении (заверенная копия подтвержденная руководством).
6. Подтверждённый руководством последний оперативный финансовый отчет за текущий год- баланс и отчет о прибыли/убытках.
7. Описание деятельности компании (см. образец)⁴
8. Заверенная копия уполномоченным лицом договора, проекта договора или другого документа, в соответствии с которым запрашивается документарная операция.

Дополнительные документы, если документарная операция не обеспечена денежным покрытием

1. Расшифровки основных статей баланса (в том числе отчет об обороте дебиторов и кредиторов, основных средств и запасов) (см. образец).
2. Информация о существующих кредитах, лизингах, полученных гарантиях и выданных поручительствах и других обязательствах, в том числе забалансовых (см. образец).
3. Информация о движении средств на счетах в других банках, где открыты расчетные счета, за последние 12 месяцев (см. образец).

Необходимые документы об обеспечении, если документарная операция не обеспечена денежным покрытием

1. Недвижимое имущество:

- 1.1. оценка, произведенная оценщиком, которого акцептовал Банк (в соответствии с банковским списком);
- 1.2. заверенная копия документа, подтверждающего имущественные права (договор купли, договор дарения и др.);
- 1.3. акт/свидетельство из земельной книги либо справка об имущественных правах на квартиру до приватизации жилого дома;
- 1.4. заверенная копия инвентаризационного дела (с предъявлением оригинала);
- 1.5. если недвижимое имущество полностью, либо какая-то его часть сданы в аренду, копия договора аренды:
 - 1.5.1. домовладение:
 - если домовладение разделено на идеальные части, документ, который регулирует правовые отношения совладельцев имущества (договор совместного владения, зарегистрированный в земельной книге);
 - если домовладение расположено на земле, которая не принадлежит домовладельцу, документ, регулирующий правовые отношения домовладельца и владельца земли (копия договора об аренде земли);
 - 1.5.2. земля:

¹Банковская гарантия, аккредитив, документарное инкассо

²Банк вправе запросить дополнительные документы, которые необходимы для рассмотрения проекта.

³Предоставлять не нужно, если в банке уже открыт расчётный счёт.

⁴Если у клиента есть собственная страница в Интернете, на которой можно найти ответы на вышеупомянутые вопросы, достаточно будет указать адрес в кредитной заявке

- заверенная копия плана земельного участка;
 - если на земельном участке находится домовладение другого лица, документ, регулирующий правовые отношения домовладельца и владельца земли (копия договора об аренде земли).

2. Транспортные средства, прочие основные средства, оборотные средства:

- 2.1. оценка, произведенная оценщиком, которого акцептовал Банк (в соответствии с банковским списком);
- 2.2. копия регистрационного свидетельства (с предъявлением оригинала);
- 2.3. список основных средств, оборотных средств, подписанный уполномоченным лицом;
- 2.4. заверенная копия страхового полиса, если транспортное средство (КАСКО), основные средства, оборотные средства застрахованы.

В случае, если, как дополнительный залог предлагается или запрашивается поручительство, то с поручителя запрашиваются аналогичные документы, запрашиваемым у Заемщика документам.