# Приложение №3

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса кредитования в АО «Автоградбанк» (для юридических лиц)

1. Заявление на выдачу кредита (форма Банка);
2. Анкета заемщика/поручителя/залогодателя/физического лица–участника сделки (форма Банка);
3. Документы, подтверждающие правоспособность заемщика, поручителя, залогодателя, гаранта (юридические лица - при отсутствии расчетного счета в Банке – в соответствии с перечнем документов Приложения № 14 к настоящему Положению, физические лица – паспорт, ИНН. Документы заверяются в установленным порядке).
4. Документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика за 4 последних отчетных периода:

- бухгалтерский баланс ;

- отчет о прибылях и убытках;

- отчет о движении денежных средств;

- расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности к предоставленным балансам, а также на дату предоставления заявки с указанием наименований кредиторов и дебиторов, сроков возникновения и погашения задолженности;

- \*договора хозяйственной деятельности заемщика (договора купли-продажи, поставки, комиссии и др.), подтверждающие поступления выручки на счета предприятия;

- расшифровка счета 01 «Основные средства» на последнюю отчетную дату;

- оборотно-сальдовые ведомости за год (помесячно) по счетам:01,08,10, 19,20, 22,23,25, 26,40, 41, 43, 44,50, 51, 52,55,57,60, 62, 66,67,68,69,70,71,76, 90;

- справка о средней численности сотрудников предприятия на 1-е января;

1. Справки из других банков:

- об оборотах по расчетным счетам заемщика за последние 6 месяцев и отсутствии/наличии претензий к расчетному счету (по форме Банка);

- о наличии задолженности по полученным кредитам в других банках с расшифровкой (по форме Банка);

1. Документы из налоговых органов, выданные не позднее чем за 30 дней до даты ее предоставления в Банк:

- выписка из ЕГРЮЛ;

- справка об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом;

- справка о счетах, открытых в других банках;

7. Технико-экономическое обоснование возвратности кредита, а также копии договоров, других документов, связанных с проведением кредитуемой операции заемщика, подтверждающих доходную и расходную часть ТЭО (при инвестиционных проектах);

8. Документы по предоставляемому обеспечению:

- при залоге недвижимости: документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выписку из Единого государственного реестра прав на землю, расшифровка основных средств, технический паспорт (кадастровый паспорт), свидетельство о регистрации права собственности, свидетельство регистрации права собственности на земельный участок или договор об аренде земли;

- при залоге товаров в обороте: копии документов, подтверждающих наличие товарно-материальных ценностей и их стоимость (накладные, счета фактуры, документы подтверждающие факт оплаты);

- при залоге оборудования: документы подтверждающие право собственности на предмет залога (паспорта, документы подтверждающие факт оплаты, счета-фактуры, накладные, акты приемки-передачи);

- при залоге транспортных средств: документы, подтверждающие право собственности (паспорт технического средства); согласие супруга (и) при залоге личного транспорта;

- при залоге ценных бумаг: документы подтверждающие право собственности (выписка по счету депо из депозитария или по счету владельца из реестра акционеров с датой выдачи не ранее 5-ти дней до подачи документов на рассмотрение, в случае бездокументарной формы ЦБ; оригиналы, в случае документарной формы ЦБ);

- при поручительстве третьих лиц: документы, характеризующие финансовое состояние поручителя.

Кредитный сотрудник имеет право запросить у заемщика – любую другую информацию, касающуюся его финансового положения и хозяйственной деятельности.

\*предоставление этой информации не является обязательным и может запрашиваться сотрудником

кредитного отдела для дополнительного анализа. Вышеуказанная информация заверяется печатью и подписью руководителя предприятия.

# 

# Приложение №4

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса кредитования в АО «Автоградбанк»

(для предпринимателей)

1. Заявление на выдачу кредита (форма Банка);
2. Анкета заемщика/поручителя/залогодателя/физического лица – участника сделки (форма Банка);
3. Документы, подтверждающие правоспособность заемщика, поручителя, залогодателя, гаранта (юридические лица - при отсутствии расчетного счета в Банке – в соответствии с перечнем документов Приложения № 14 к настоящему Положению, физические лица – паспорт, ИНН. (С оригиналов документов снимаются ксерокопии и заверяются в установленным порядке).
4. Документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика:

- упрощенный баланс на последнюю отчетную дату и упрощенный отчет о прибылях и убытках по разработанным Банком формам;

- налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения и (или) налоговая декларация по ЕНВД и (или) налоговая декларация по НДС, с отметкой ИМНС за 4 последних отчетных периода;

- расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности за 3 последних месяца, а также на дату предоставления заявки, с указанием наименований кредиторов и дебиторов, сроков возникновения и погашения задолженности (при наличии просроченной задолженности указать причины возникновения);

- \*договора хозяйственной деятельности заемщика (договора купли-продажи, поставки, комиссии и др.), подтверждающие поступления выручки на счета предприятия;

- справка о средней численности сотрудников предприятия на 1-е января;

1. Справки из других банков:

- об оборотах по расчетным счетам заемщика за последние 6 месяцев и отсутствии/наличии претензий к расчетному счету (по форме Банка);

- о наличии задолженности по полученным кредитам в других банках с расшифровкой (по форме Банка);

1. Документы из налоговых органов, выданные не позднее чем за 30 дней до даты ее предоставления в Банк:

- выписка из ЕГРИП;

- справка об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом;

- справка о счетах, открытых в других банках;

7. Технико-экономическое обоснование возвратности кредита, а также копии договоров, других документов, связанных с проведением кредитуемой операции заемщика, подтверждающих доходную и расходную часть ТЭО (при инвестиционных проектах);

8. Документы по предоставляемому обеспечению:

при залоге недвижимости: документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выписку из Единого государственного реестра прав на землю, технический паспорт (кадастровый паспорт), свидетельство о регистрации права собственности, свидетельство регистрации права собственности на земельный участок или договор об аренде земли;

- при залоге товаров в обороте: копии документов, подтверждающих наличие товарно-материальных ценностей и их стоимость (накладные, счета фактуры, документы подтверждающие факт оплаты);

- при залоге оборудования: документы подтверждающие право собственности на предмет залога (паспорта, документы подтверждающие факт оплаты, счета-фактуры, накладные, акты приемки-передачи);

- при залоге транспортных средств: документы, подтверждающие право собственности (паспорт технического средства); согласие супруга (и) при залоге личного транспорта (при наличии брачного контракта, предоставляется его оригинал и копия);

- при залоге ценных бумаг: документы подтверждающие право собственности (выписка по счету депо из депозитария или по счету владельца из реестра акционеров с датой выдачи не ранее 5-ти дней до подачи документов на рассмотрение, в случае бездокументарной формы ЦБ; оригиналы, в случае документарной формы ЦБ);

- при поручительстве третьих лиц: документы, характеризующие финансовое состояние поручителя.

Кредитный сотрудник имеет право запросить у заемщика – любую другую информацию, касающуюся его финансового положения и хозяйственной деятельности.

\*предоставление этой информации не является обязательным и может запрашиваться сотрудником кредитного отдела для дополнительного анализа. Вышеуказанная информация заверяется печатью и подписью индивидуального предпринимателя.