

## **Перечень документов и материалов, представляемых Заемщиком Банку для получения кредита**

### **1. Ходатайство о предоставлении кредита,**

содержащее основные параметры испрашиваемого кредита: сумма, срок, форма кредита (разовая выдача, кредитная линия), цель использования кредита, обеспечение, перечень прилагаемых документов, другие сведения по усмотрению Заемщика и Банка (*приложение № 1.1.*).

### **2. Юридические документы:**

2.1. *Учредительные документы:* копии учредительного договора, Устава и изменений к нему, свидетельства о регистрации и другие юридические документы по требованию Банка, которые характеризуют правовой статус Заёмщика.

2.2. *Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц* Заемщика на подписание банковских документов: нотариально заверенная карточка образцов подписей (в том случае, если потенциальный заёмщик не является клиентом банка), документы, подтверждающие решение уполномоченных органов Заемщика о получении в Банке кредита на условиях, предлагаемых кредитной организацией, а также полномочия лиц на подписание кредитных договоров (протокол собрания учредителей или копии приказов о назначении руководителя и главного бухгалтера, а также лиц, указанных в карточке с образцами подписей);

2.3. *Лицензия на осуществление кредитуемого вида деятельности*, если она подлежит лицензированию;

2.4. *Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;*

2.5. Документ, подтверждающий оплату 100 процентов акций общества (для акционерных обществ)

2.6. Иные документы по усмотрению Банка, если это не противоречит действующему законодательству Абхазии.

### **3. Документы по существу кредитуемой сделки:**

3.1. *Подлинные контракты и договоры* на поставку и реализацию товарно-материальных ценностей (товаров, сырья, материалов, комплектующих изделий и др.), четко определяющие права и обязанности сторон по конкретной сделке, исключающие возможность их различного толкования, которые заменяются в последующем на ксерокопии и возвращаются Заёмщику;

3.2. *Технико-экономическое обоснование* эффективности кредитуемого мероприятия с необходимыми расчетами и пояснениями, вытекающими из сметы затрат и расходов, ожидаемых поступлений от реализации продукции (работ, услуг), за счет которых предусматривается погашение испрашиваемого кредита с учетом налогов, пошлин, таможенных сборов, процентов за пользование кредитом. В этом документе должны содержаться помимо экономических расчётов, подтверждающих рентабельность осуществляемых затрат и получение необходимой прибыли, также и результаты проведённой маркетинговой оценки конъюнктуры рынка производимой продукции (услуг) и потребности в выпуске данной продукции, а также соответствие её принятым стандартам, сертификаты на выпускаемую продукцию, объём производства, правовая поддержка проекта (сделки), оценка рисков (поставки, производства, реализации и пр.) и их нейтрализация, финансовый план и стратегия финансирования (собственными и заёмными средствами), данные о структуре себестоимости продукции, сроке окупаемости вложений и возврате кредита и т.д.

3.3. *Бизнес-план*, прогнозируемые денежные потоки на период пользования кредитом (*для инвестиционных проектов*);

3.4. *Договоры аренды* производственных, складских, торговых помещений и других объектов, если производство, хранение и торговля, осуществляемые за счет кредита, производятся на условиях аренды;

3.5. *Документы, подтверждающие обеспечение* исполнения обязательств по возврату кредита, полномочия представителей и наличие в необходимых случаях решения (согласия) уполномоченных органов стороны, предоставляющей обеспечение по кредиту.

3.6. *Документы, подтверждающие право собственности* (хозяйственного ведения) на имущество, которое передается в залог, в целях обеспечения исполнения обязательства по возврату кредита;

3.7. *Копии лицензий* указанных фирм и/или оценщиков;

3.8. *Документы, подтверждающие*, что имущество, предлагаемое в обеспечение обязательств Заемщика по возврату ссудного долга, не является предметом залога у других кредиторов и не обременено другими обязательствами.

#### **4. Бухгалтерские и финансовые документы:**

##### **4.1. Бухгалтерская отчетность Заемщика:**

- ксерокопии заверенного налоговой инспекцией баланса с приложениями на последнюю отчетную дату и три предыдущих даты.

- расшифровки соответствующих балансовых статей на последнюю отчетную дату (дебиторско-кредиторской задолженности с указанием сроков погашения, расшифровкой основных средств, запасов товарно-материальных ценностей при залоге ТМЦ, займов и кредитов с приложением копий договоров, в т.ч. договоров залога) (формы прилагаются);

- справка о всех открытых счетах в других банках; данные из обслуживающих Банков о полученных кредитах с указанием сумм, условий и дат погашения;

- другие данные для определения кредито- и платежеспособности Заемщика;

- справка из обслуживающих Банков об оборотах по расчетному счету за последние 12 месяцев (помесячно), наличию (отсутствию) претензий к счёту, Картотеки 2 (форма прилагается);

4.2. *Бухгалтерская и финансовая отчетность*, характеризующая финансовое состояние залогодателя (если залог не принадлежит на правах собственности потенциальному заёмщику) и поручителя;

4.3. *Акты налоговых проверок*, содержащие систематизированное изложение документально подтвержденных фактов налоговых правонарушений, выявленных в процессе проверки, или указание на отсутствие таковых; справки из налоговых органов об отсутствии задолженности по платежам в бюджет на дату обращения клиента либо (по усмотрению Банка) письмо клиента об отсутствии/наличии задолженности по платежам в бюджет, заверенное подписью и печатью клиента.

В случае наличия реструктуризации обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами – документы, подтверждающие реструктуризацию задолженности.

4.4. Справка из налогового органа о наличии (отсутствии) задолженности с приведением данных об объеме уплаченных налогов .

\_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации)

**ХОДАТАЙСТВО**  
**на предоставление кредитного продукта**

от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (для юр.лица-полное наименование и организационно-правовая форма; для физ.лица -Ф.И.О полностью)  
просит Вас рассмотреть вопрос о предоставлении \_\_\_\_\_  
(форма кредита или кредитной услуги)

в виде \_\_\_\_\_  
(разовой выдачи, открытия кредитной линии)

в сумме \_\_\_\_\_  
(валюта кредита цифрами и прописью)

на цели \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указать подробно целевое назначение кредитной услуги)

на срок до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. с планируемой процентной ставкой \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ процентов годовых.  
( цифрами и прописью)

В обеспечение по кредитному продукту предоставляем Банку: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (подробная характеристика передаваемого обеспечения)

в размере \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

При этом прилагаем следующие документы:

1. \_\_\_\_\_
  2. \_\_\_\_\_
  3. \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Руководитель (для юр.лица) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)  
( подпись )  
/ для физического лица

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)  
(для юр.лица) (подпись)

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.