

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

предоставляемых клиентом – юридическим лицом для рассмотрения вопроса о предоставлении инвестиционного кредита.

1. Письмо - ходатайство о предоставлении кредита в произвольной форме на имя Председателя Правления Дубкова С.В. с указанием суммы, срока, целевого назначения и предлагаемого обеспечения (залог, поручительство).

2. Анкета клиента (типовой бланк ЗАО «БСБ Банк»).

3. Информационная анкета инсайдера (типовой бланк ЗАО «БСБ Банк»).

4. Документы, подтверждающие правоспособность клиента:

для клиентов ЗАО «БСБ Банк»

4.1. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор) со всеми изменениями и дополнениями, заверенные подписью руководителя и оттиском печати предприятия;

4.2. Копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), заверенная подписью руководителя и оттиском печати предприятия;

4.3. Копия информационного письма Министерства статистики и анализа Республики Беларусь «О включении (подтверждении) субъекта в ЕГРПО», заверенная подписью руководителя и оттиском печати предприятия;

4.4. Документы, подтверждающие полномочия руководителя:

- ✓ Выписка из протокола собрания учредителей о назначении руководителя;
- ✓ Копия трудового контракта с руководителем, удостоверение руководителя предприятия;
- ✓ Копия паспортных данных руководителя;
- ✓ Выписку из протокола собрания учредителей о делегировании полномочий руководителю на совершение соответствующих сделок (получение кредита, предоставление имущества в залог и т.д.);

4.5. Оригиналы (возвращаются) и копии лицензий, заверенные печатью клиента, при осуществлении клиентом лицензируемых видов деятельности.

Клиенты, текущие (расчетные) счета которых открыты в ином банке, вместо пунктов 4.1., 4.2., 4.3 предоставляют следующие документы:

4.6. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор), удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию (кроме индивидуальных предпринимателей);

4.7. Копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), удостоверенная нотариально или органом, производившим регистрацию;

4.8. Справка из ИМНС о внесении данных о директоре и главном бухгалтере в реестр налогоплательщиков.

5. Документы, характеризующие финансовое положение клиента:

5.1. Копию бухгалтерской отчетности организации за прошлый отчетный год в соответствии с Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения, аудиторское заключение, пояснительная записка) с отметкой ИМНС о принятии;

5.2. Бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату и приложение к балансу (форма №2);

Дополнительно предоставить информацию об основном виде деятельности, если предприятие осуществляет несколько видов деятельности в отчетном году.

- 5.3. Расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности за последний отчетный месяц, с указанием наименования дебиторов и кредиторов, сумм, дат возникновения и погашения задолженности;
- 5.4. Выписка с расчетного счета за последние три месяца, заверенная обслуживающим банком. При значительных оборотах по счету предоставляется заверенная банком справка об оборотах средств (клиентами ЗАО «БСБ Банк» не предоставляется);
- 5.5. Выписка с текущего валютного счета за последние три месяца, заверенная обслуживающим банком. При значительных оборотах по счету предоставляется заверенная банком справка об оборотах средств (клиентами ЗАО «БСБ Банк» не предоставляется);
- 5.6. Справка о наличии картотеки № 2 «Расчетные документы, неоплаченные в срок» на дату составления справки, заверенная обслуживающим банком (клиентами ЗАО «БСБ Банк» не предоставляется);
- 5.7. Справка о наличии кредиторской задолженности, обеспеченной (необеспеченной) залогом (типовая форма ЗАО «БСБ Банк»).
6. Документы, определяющие цели и объект кредитования и экономическое обоснование возврата кредита:
- 6.1. Бизнес – план, включающий расчет экономической эффективности и окупаемости кредитуемого проекта, разработанный в соответствии с Правилами по разработке бизнес – планов инвестиционных проектов;
- 6.2. Копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение кредитуемой сделки (документы, переданные по факсу, и их копии к рассмотрению не принимаются);
- 6.3. Договоры (контракты) на поставку оборудования, сырья, подтверждающие осуществление проекта;
- 6.4. Графики производства работ и поставки оборудования;
- 6.5. при проведении строительно-монтажных работ (новое строительство, реконструкция производства):
- 6.5.1. Разрешение заказчику-застройщику на производство строительных работ, выдаваемое органами Государственного строительного надзора (при необходимости - Проматомнадзора);
- 6.5.2. Решение местного исполнительного и распорядительного органа о строительстве;
- 6.5.3. Копию государственного акта на право собственности, владения, пользования земельным участком или копию удостоверения на право временного пользования земельным участком;
- 6.5.4. Согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию в полном объеме;
- 6.5.5. Заключение РУП «ГЛАВГОССТРОЙЭКСПЕРТИЗА» по инвестиционному проекту без замечаний (при необходимости - заключение экологической экспертизы);
- 6.5.6. Договор генерального подряда, договора субподряда, заключенные в соответствии с Правилами о договорах подряда в капитальном строительстве;
- 6.5.7. График производства работ и освоения денежных средств; титульные здания и сооружения;
- 6.5.8. Приказ об утверждении заказчиком проектно-сметной документации и сметной стоимости строительства в базовых ценах;
- 6.5.9. Договор между заказчиком и проектной организацией о проведении авторского надзора;
- 6.5.10. Приказ заказчика о закреплении инженерно-технических работников, осуществляющих производство работ и технический надзор на объекте строительства;
- 6.5.11. Действующих на территории республики сертификатов (лицензий) на выполнение соответствующих видов работ;
- 6.5.12. График приобретения оборудования в сметных и текущих ценах;

6.5.13. Справку пересчета сметной стоимости строительства в текущие цены на основании индексов изменения стоимости по элементам затрат;

6.5.14. Справку о фактически выполненных и оплаченных на начало кредитования, а также планируемых на период освоения капитальных вложений объемах работ по объектам и видам затрат в разрезе источников финансирования;

6.5.15. Отчет об объемах строительно-монтажных работ заказчика на начало года и последнюю отчетную дату - форма 2 КС (в случае кредитования не завершенных строительством работ).

7. Документы по предоставляемому обеспечению возврата кредита:

7.1. При залоге имущества:

- ✓ Перечень закладываемого имущества, заверенный печатью клиента;
- ✓ Расшифровка строки баланса, в которой учитывается предмет залога;
- ✓ Копии документов, подтверждающие право собственности на закладываемое имущество (договор купли-продажи, товарно-транспортные накладные, грузовые таможенные декларации, регистрационное удостоверение (при залоге недвижимости), тех.паспорта и др.), заверенные печатью клиента;
- ✓ Копии договора аренды, хранения, тех. паспорт на помещение хранения.

7.2. При залоге денежных средств:

- ✓ Заявление на открытие депозитного счета;

7.3. Поручители (юридические лица) предоставляют документы аналогичные клиенту-кредитополучателю (пп.4, 5, 7).

Примечание.

Все предоставляемые копии документов заверяются подписью руководителя и оттиском печати предприятия.

ЗАО «БСБ Банк» оставляет за собой право в случае необходимости запросить у клиента дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения вопроса о кредитовании клиента.