

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых клиентом-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем)
для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.**

1. **Письмо - ходатайство о предоставлении кредита** в произвольной форме на имя Председателя Правления 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;

✓ Копия паспортных данных руководителя;

✓ Выписка 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** (индивидуальными предпринимателями предоставляется справка налогового органа о доходах и об отсутствии задолженности по платежам в бюджет):

5.1. Копию бухгалтерской отчетности организации за прошлый отчетный год в соответствии с Законом РБ от 18 октября 1994г. №3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности» (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения, пояснительная записка, итоговая часть аудиторского заключения) с отметкой ИМНС о принятии;

5.2. Бухгалтерский баланс за последний отчетный месяц 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 и на дату предоставления расшифровок в банк, с указанием наименования дебиторов и кредиторов (форма бланка прилагается);

5.4. Расшифровки строк баланса, составляющие более 10% валюты баланса;

5.5. Выписка с расчетного счета за последние три месяца, заверенная обслуживающим банком. При значительных оборотах по счету предоставляется заверенная банком справка об оборотах средств;

5.6. Выписка с текущего валютного счета за последние три месяца, заверенная обслуживающим банком. При значительных оборотах по счету предоставляется заверенная банком справка об оборотах средств;

5.7. Справка о наличии картотеки № 2 «Расчетные документы, неоплаченные в срок» на дату составления справки, заверенная обслуживающим банком;

5.8. 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. Оригиналы (возвращаются) и копии договоров (контрактов), а также грузовые таможенные декларации, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры и другие документы в подтверждение кредитуемых сделок, заверенные печатью предприятия;

6.2. Данные о поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте);

6.3. Бизнес-план с детальной проработкой кредитуемого мероприятия и планом-графиком приобретения (переработки) и реализации прокредитованных ценностей (с приложением копий договоров, контрактов в подтверждение изложенного в бизнес-плане);

6.4. Плановые калькуляции на производимую продукцию, реализуемые товары, оказываемые услуги с расшифровкой статей затрат;

6.5. Техничко-экономическое обоснование возврата кредита (на весь срок кредита либо транша);

6.6. Анализ финансовых потоков предприятия (типовая форма ЗАО «БСБ Банк»).

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.

Уважаемые клиенты, обратите внимание на следующие моменты:

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

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