

ПАМЯТКА КЛИЕНТАМ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»

I. Документы, необходимые для рассмотрения изменений кредитного договора:

1. **Заявление.**
2. В случае плохих финансовых показателей пояснительная записка с обоснованием.
3. Расшифровка основных средств организации **на дату подачи** кредитной заявки с указанием остаточной стоимости и даты изготовления (составляется в произвольной форме за подписью главного бухгалтера и печатью организации). Если перечень слишком велик (более 20 страниц формата А4), допускается разбивка всех ОС по группам с указанием в каждой группе наиболее крупных объектов. Если ОС на балансе организации нет, то предоставить справку с указанием данного факта.
4. **Расшифровки** (составляются в произвольной форме за подписью главного бухгалтера и печатью организации **на дату предоставления кредитной заявки**):
 - дебиторов и кредиторов организации **с указанием сроков погашения задолженности;**
 - задолженности организации по выпущенным организацией векселям с указанием срока погашения каждого векселя (если векселя не выпускались **ЛИБО** предоставить справку с указанием данного факта);
 - остатков денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся на расчётных счетах предприятия кроме счетов, открытых в АО «Тольяттихимбанк»;
 - задолженности по ранее полученным кредитам (займам) в рублях и иностранной валюте с указанием суммы текущей задолженности, даты погашения кредита, суммы просроченных процентов и основного долга по каждому кредиту (если есть), количество пролонгаций по каждому кредиту (если есть) кроме кредитов, полученных в АО «Тольяттихимбанк» (если кредитов нет, предоставить справку с указанием данного факта);
 - расшифровку товарных запасов;
 - забалансовых обязательств, выданных за третьих лиц, с указанием: вида и суммы обязательства (предоставленные поручительства, залог), лица, за которое выдано обязательство, суммы и срока договоров, по которым выданы обязательства (если забалансовых обязательств нет, предоставить справку с указанием данного факта).
5. Справки из банков, в которых находятся расчётные счета организации (кроме счетов, открытых в АО «Тольяттихимбанк»):
 - о дебетово-кредитовых оборотах по указанным счетам за последние **шесть месяцев** без учёта сумм предоставленных кредитов;
 - о наличии или отсутствии **картотеки** неоплаченных расчётных документов и **приостановления** движения по этим счетам;
 - о наличии или отсутствии ссудной задолженности, с указанием **суммы кредитного договора, текущей задолженности, неиспользованного лимита кредитной линии** (в случае если кредит предоставлен в форме кредитной линии), **даты возникновения и погашения кредита, суммы просроченных процентов и основного долга** по каждому кредиту (если есть), **количество пролонгаций** по каждому кредиту (если есть), **обеспечения по данным кредитным договорам**: вид обеспечения (залог, поручительство), сумма;
 - о наличии или отсутствии **полученных банковских гарантий**, с указанием **суммы договора, даты возникновения и прекращения обязательства, обеспечения по данным договорам**: вид обеспечения (залог, поручительство), расшифровка имущества, переданного в залог, сумма;
 - о наличии или отсутствии и качестве **кредитной истории;**
 - о наличии или отсутствии **обязательств, выданных за третьих лиц**, с указанием: вида и суммы обязательства (предоставленные поручительства, залог), лица, за которое выдано обязательство, суммы и срока договоров, по которым выданы обязательства.
6. Справка о наличии или отсутствии **просроченной** задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами.
7. Справка о наличии открытых расчётных счетов в банках - **из налоговой.**
8. Справка о наличии или отсутствии **просроченной** задолженности по заработной плате перед работниками.
9. Протокол собрания участников (акционеров), Решение единственного участника или Совета директоров на изменение условий кредитного договора, договоров обеспечения.
10. Выписка из ЕГРЮЛ
11. Выписки из ЕГРП
12. Анализ счета 51 в разбивке по банкам и месяцам за последние 6 полных месяцев.

Исх. № _____

от _____

Председателю Правления

АО «Тольяттихимбанк»

Господину Попову А.Е.

ЗАЯВКА

на изменение условий кредитного договора № _____ от _____ 200 _____ г.

1. Полное наименование организации: _____

2. Сокращенное наименование организации: _____

3. Организационно-правовая форма: _____
(ООО, ЗАО, ОАО, МУП и т. д.)

4. Юридический адрес организации: _____
(индекс, город, улица, дом)

5. Адрес (местонахождение) постоянно действующего исполнительного органа организации: _____

6. ИНН: _____ 7. ОГРН: _____ от _____ г.

7. ОКПО: _____ ОКВЭД: _____

8. Дата регистрации: _____ 9. Место регистрации: _____
(населенный пункт)

10. Краткая характеристика организации: _____
(основные виды деятельности)

11. Дата последнего изменения учредительных документов: _____ 200 _____ г. изменений не было

12. Сведения об учредителях (Ф.И.О. (наименование организации); размер доли):

1.	размер доли	%
_____	размер доли	_____ %
_____	размер доли	_____ %
_____	размер доли	_____ %
_____	размер доли	_____ %
_____	размер доли	_____ %

13. Сведения о реорганизации: реорганизовано не реорганизовано

Полное наименование реорганизованного юридического лица: _____

Сокращенное наименование реорганизованного юридического лица: _____

ОГРН реорганизованного юридического лица: _____

14. Контактное лицо: _____
(ФИО, должность)

15. Телефон: _____ 14. Факс: _____
(код города, номер) (код города, номер)

16. E-Mail: _____

17. Информация о руководителях:

ФИО руководителя: _____ Телефон: _____

Доля собственности руководителя в предприятии (если есть): _____ %

Паспорт (серия, номер, когда и кем выдан): _____

Место жительства: _____

Место регистрации: _____

ФИО главного бухгалтера: _____ Телефон: _____

18. Связь с другими фирмами (Наименование организации (Фамилия И.О.) учредителей, доля в собственности):

1. _____



1. Форма кредита: кредитная линия гарантия без изменений
 кредит с лимитом выдачи с лимитом задолженности овердрафт

2. Сумма кредита: _____ без изменений
(цифрами и прописью)

3. Ставка _____ % годовых без изменений 4. Срок: _____ без изменений

5. Цель кредитования: _____ без изменений

6. Обеспечение: без изменений
 вывод из-под залога
 замена залога

_____	_____
<small>(вывод из-под залога)</small>	<small>(предлагаемое обеспечение)</small>

7. Причина изменения (**в случае пролонгации**):

8. Прочие изменения: _____



Подписанием настоящей кредитной заявки выражаем свое согласие на получение АО «Тольяттихимбанк» информации, находящейся в основной части нашей кредитной истории.

Код кредитной истории _____ (Дополнительный код кредитной истории _____)

Руководитель: _____ / _____ /
(подпись) (расшифровка)

М. П.