

I. Условия предоставления кредита (гарантии, авалья):

1. Кредит должен быть обеспечен залогом ликвидного имущества в объеме, превышающем сумму кредита и начисленных по нему процентов.

II. Документы, необходимые для предоставления кредита (гарантии, авалья):

1. Заявление на предоставление кредита (гарантии, авалья).

2. Техничко-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой / гарантируемой сделки (составляется в произвольной форме за подписью главного бухгалтера и печатью организации).

3. Бухгалтерская отчетность заёмщика – юридического лица (ксерокопия оригинала с отметкой налоговых органов о принятии, на которой стоит синяя круглая печать организации, надпись «Копия верна» и подпись главного бухгалтера организации) за последние 5 (пять) отчетных периодов:

◦ бухгалтерский баланс – форма № 1 (годовая и квартальная).

◦ отчёт о прибылях и убытках – форма № 2 (годовая и квартальная).

Сведения о доходах и расходах из Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, налоговая декларация (ксерокопия оригинала с отметкой налоговых органов о принятии) за последние 5 (пять) отчетных периодов.

4. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности заемщика.

5. Бизнес-план развития на текущий финансовый год.

6. В случае плохих финансовых показателей пояснительная записка с обоснованием.

7. 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 необходимо предоставить справку с указанием данного факта.

8. 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;

◦ товарных запасов;

◦ задолженности организации по выпущенным организацией векселям с указанием срока погашения каждого векселя (если векселя не выпускались, 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»;

◦ 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).

9. 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.**

10. Справка о наличии или отсутствии **просроченной** задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами. (форма №39, подтвержденная налоговым органом)
11. Справка об открытых расчетных счетах в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом.
12. Справка о наличии или отсутствии **просроченной** задолженности по заработной плате перед работниками.
13. *Копии контрактов, под которые предоставляется кредит / гарантия (оригиналы для сверки).*
14. *Копии основных контрактов по текущей деятельности организации (оригиналы для сверки).*
15. Протокол собрания участников (акционеров), решение единственного участника или Совета директоров на совершение крупной сделки как в отношении запрашиваемого кредита, так и в отношении предоставляемого обеспечения.
16. Выписка из единого государственного реестра юридических лиц – оригинал.
17. Документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в залог (копии, заверенные печатью).
18. Анализ счета 51 за последние 6 месяцев с разбивкой по банкам и месяцам.
19. Копии паспортов учредителей, руководителя и главного бухгалтера
20. Справка о наличии/отсутствии неликвидных запасов

Исх. № _____

от _____

Председателю Правления

АО «Тольяттихимбанк»

Господину Попову А.Е.

КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА

I. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЁМЩИКЕ

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 _____	%

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. _____

II. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТЕ

1. Форма кредита: кредит кредитная линия овердрафт гарантия
 с лимитом выдачи с лимитом задолженности
2. Сумма кредита: _____ (цифрами и прописью)
3. Валюта кредита: _____ (рубли, доллары США и т. д.) 4. Срок: _____
5. Цель кредитования: _____
6. Предлагаемое обеспечение: _____

III. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

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

Код кредитной истории _____ (Дополнительный код кредитной истории _____)

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

М. П.