

**Перелік документів, для отримання кредиту
за умовами Продукту «Кредит під заставу депозиту для МСБ».**

I. Документи Позичальника

- 1.1. Для справи з ідентифікації (у випадку, якщо Позичальника не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):
- згідно з вимогами законодавства України.
- 1.2. Для оформлення продукту:
- Заява на отримання кредиту на ім'я Голови Правління або його заступника із зазначенням виду та суми кредиту, строку користування, мети отримання кредиту, забезпечення;
 - Анкета одержувача кредиту;
 - Довідка про чинність установчих документів (надається перед проведенням операції у випадку отримання кредиту не під час відкриття поточного рахунку);
 - Рішення уповноважених органів управління (посадових осіб) юридичної особи, оформлене(-ий) у відповідності та з урахуванням обмежень згідно із Статутом та/або відповідним Законом, щодо отримання кредиту (надається перед проведенням операції);
 - Фінансова звітність та інша документація за останній звітний період та останній рік:
 - a) Баланс (звіт про фінансовий стан)/Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства/Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства (форма 1/1м/1мс);
 - b) Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)/Звіт про фінансові результати (форма 2/2м/2мс),
 - c) Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3)/ Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (ф. 3-к);
 - довідки з розшифруванням даних форм № 2 (2-м, 2-мс) "Звіт про фінансові результати" (графа 2000, 2010, 2120) річної фінансової звітності боржника за останній звітний рік щодо структури доходів із зазначенням виду економічної діяльності (форма розроблена банком додається);
 - довідки інших банків з зазначенням інформації щодо коштів, отриманих в кредит, та стан заборгованості за кредитними операціями (кредити, гарантії, поручительства, авалів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів), отриманими в інших банках: заборгованість Позичальника з визначенням основних умов договору про надання кредиту (сума за договором, строк, залишок заборгованості (в тому числі з сумою прострочених платежів), процентна ставка, вид забезпечення за кредитом тощо);
 - техніко-економічне обґрунтування (прогнозний рух грошових коштів на період кредитування), що підтверджує можливість своєчасного погашення кредиту та відсотків (з печаткою і підписами керівника та головного бухгалтера підприємства);
- 1.3. В процесі обслуговування продукту (надається за запитом):
- довідка про наявність поточних рахунків та рух коштів по ним, за останні 6 місяців (для сезонних виробників за останні 12 місяців);
 - інформація про спрямування кредитних коштів.

II. Документи Заставадавця (поручителя)

1. Якщо Позичальник є Заставадавцем (поручителем)

- 1.1. Для оформлення продукту:
- рішення уповноваженого колегіального органу щодо передачі в заставу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» майнових прав на грошові кошти, що розміщені на вкладному рахунку у якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитом конкретної особи (подається у випадку, якщо рішення про передачу в заставу майнових прав передбачено статутними документами Заставадавця).

2. Якщо Заставадавець (поручитель) фізична особа:

- 2.1. Для справи з ідентифікації (у випадку, якщо Заставадавець не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):

- згідно з вимогами законодавства України.

Якщо Заставадавець одружений, то додатково надаються наступні документи подружжя Позичальника:

- 2.2. Для справи з ідентифікації (у випадку, якщо подружжя Заставадавця не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):

- згідно з вимогами законодавства України.

2.3. Для оформлення продукту:

- свідоцтво про укладання шлюбу;
- згода подружжя Заставадавця в простій письмовій формі на оформлення вкладу в заставу (можливе при оформленні операції);
- анкета майнового поручителя.

Якщо Заставадавець розлучений, то додатково надаються наступні документи:

2.4. Для оформлення продукту:

- свідоцтво про розірвання шлюбу;
- анкета майнового поручителя.

3. Якщо Заставадавець (майновий поручитель) інша юридична особа (не Позичальник).

- 3.1. Для справи з ідентифікації (у випадку, якщо Заставадавець не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):

- згідно з вимогами законодавства України.

3.2. Для оформлення продукту:

- анкета майнового поручителя;
- довідка про чинність установчих документів;
- рішення уповноваженого колегіального органу щодо передачі в заставу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» майнових прав на грошові кошти, що розміщені на вкладному рахунку у якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитом конкретної особи (подається у випадку, якщо рішення про передачу в заставу майна/майнових прав передбачено статутними документами Заставодавця).