

**Перелік документів, які надаються Клієнтом Банку
на розгляд питання про надання овердрафту:**

1. **Заява** на встановлення ліміту кредитування на ім'я Голови Правління або його заступника із зазначенням суми, строку користування овердрафтом та предмету забезпечення (*зразок додається*).
2. **Анкета** одержувача кредиту (*форма розроблена Банком додається*).
3. **Фінансова звітність та інша документація:**
 - 1) Фінансова та бухгалтерська звітність за три останні звітні періоди та останній рік (для сезонних виробників за останні 2 роки) з розшифровками статей балансу та звіту про фінансові результати станом на останню звітну дату, а також щомісячних умовно-постійні зобов'язань позичальника (адміністративно-господарські витрати) тощо:
 - Баланс (звіт про фінансовий стан)/Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства/Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва (форма 1/1м/1мс);
 - Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)/Звіт про фінансові результати (форма 2/2м/2мс) та розшифрування 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*);
 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3)/ Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (ф. 3-к);
 - За наявності збиткової діяльності, подається **Довідка клієнта з роз'ясненнями причин збиткової діяльності**.
 - 2) довідки з банків (оригінали) 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, та процентами за їх користування.
 - 3) якщо для розрахунку ліміту кредитування враховуються обороти по рахунках в інших банках, **Довідки з банків** (оригінали) про наявність поточних рахунків та рух коштів по ним, за останні 6 місяців (для сезонних виробників за останні 12 місяців) та **Довідка клієнта про обороти** за рахунками, в розрізі видів надходжень.
4. **Техніко – економічне обґрунтування з прогнозом руху грошових коштів**, завірене підписами уповноважених осіб і печаткою (за наявності печатки).
5. **Документи для справи з ідентифікації клієнта** (якщо Клієнта не ідентифіковано Банком або настав термін оновлення інформації), згідно з вимогами законодавства України.
6. У разі наявності інформації в Анкеті позичальника/поручителя про наявність судових рішень, виконавчих проваджень, арештів, досудових розслідувань щодо Позичальника, власників Позичальника, Поручителя, майнового Поручителя - надається **Довідка про наявність судових справ, виконавчих проваджень, арештів та досудових розслідувань** (*за встановленою формою*).
7. На дату укладення договорів з Банком надаються:
 - **Довідка Клієнта** (завірена підписом керівника та відбитком печатки за наявності) **про чинність установчих документів**, із зазначенням чинної редакції установчого документу, ПІБ керівника і головного бухгалтера та документів, які визначають їх повноваження (наказ, протокол загальних зборів тощо);
 - **Рішення** уповноважених органів управління (посадових осіб) юридичної особи (Клієнта, майнового та/або фінансового поручителя), оформлене (-ий) у відповідності та з урахуванням обмежень згідно із Статутом та/або відповідним Законом, щодо отримання кредиту в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», – *оригінал або копія завірена належним чином* (якщо на декількох аркушах – у прошитому вигляді, завіреному печаткою).

Перелік документів, які надаються Банку Поручителем – фізичною особою:

1. **Для ідентифікації (у випадку, якщо Поручителя не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):**
 - 1.1. **Документи для справи з ідентифікації клієнта** (якщо Поручителя не ідентифіковано Банком або настав термін оновлення інформації), згідно з вимогами законодавства України.
2. **Для оформлення продукту:**
 - 2.1. Заявка-анкета Поручителя – фізичної особи.
3. **Якщо Поручитель одружений, то додатково надаються наступні документи подружжя Поручителя:**
 - 3.1. Свідоцтво про укладання шлюбу, та/або, у разі наявності, чинний договір про врегулювання сімейних відносин (шлюбний договір, контракт)
Для справи з ідентифікації (у випадку, якщо подружжя Поручителя не ідентифіковано в Банку або настав термін оновлення інформації):

3.2. Паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу (відповідно до діючого законодавства України);

3.3. Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП, ідентифікаційний код)

За відсутності ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки платника податків, паспорт громадянина України має містити відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України;

3.4. Громадянам України, які переміщуються з території Донецької та Луганської областей, а також з території Криму, додатково необхідно подавати довідку про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, оформлену відповідно до вимог чинного законодавства України

3.5.. Згода подружжя Позичальника на отримання кредиту та оформлення іпотеки (можливе при оформленні операції).

4. Якщо Поручитель розлучений/другий з подружжя помер, то додатково надаються наступні документи:

4.1.. Свідоцтво про розірвання шлюбу або рішення суду про розірвання шлюбу з відміткою суду про набрання ним законної сили (в разі розірвання шлюбу в судовому порядку),

4.2.. Свідоцтво про смерть іншого з подружжя (надається у разі якщо в паспорті Позичальника наявна відмітка про укладення шлюбу, а інший з подружжя помер.

Перелік документів, які надаються Банку Поручителем – юридичною особою:

1. Анкета поручителя *(форма розроблена Банком додається).*

2. Фінансова звітність:

2.1. Фінансова та бухгалтерська звітність за останній звітний період та останній рік:

- Баланс (звіт про фінансовий стан)/Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства/Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства (форма 1/1м/1мс);

- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)/Звіт про фінансові результати (форма 2/2м/2мс);

3. Документи для справи з ідентифікації клієнта (якщо Клієнта не ідентифіковано Банком або настав термін оновлення інформації), згідно з вимогами законодавства України.

4. На дату укладення договорів з Банком надаються:

- **Довідка Поручителя** (завірена підписом керівника та відбитком печатки за наявності) **про чинність установчих документів**, із зазначенням чинної редакції установчого документу, ПІБ керівника і головного бухгалтера та документів, які визначають їх повноваження (наказ, протокол загальних зборів тощо);

- **Рішення** уповноважених органів управління (посадових осіб) юридичної особи (Клієнта, майнового та/або фінансового поручителя), оформлене (-ий) у відповідності та з урахуванням обмежень згідно із Статутом та/або відповідним Законом, щодо надання поруки АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», – *оригінал або копія завірена належним чином* (якщо на декількох аркушах – у прошитому вигляді, завіреному печаткою).

Банк може вимагати надання документів, які необхідні для аналізу, але не зазначені в даному переліку, в тому числі документи які підтверджують правоздатність та дієздатність юридичної особи та/або уповноваженої на укладення відповідних договорів особи, якщо такі документи не надані або вже не актуальні.

¹ Підлягають розшифровці не менше ніж 80% валюти відповідної статті балансу або звіту про фінансові результати.