

ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

1. Ходатайство на имя Председателя Правления ОАО «НК Банк» г-на Смирнова Сергея Николаевича с просьбой о предоставлении кредита с указанием суммы, сроков, целей, на которые запрашивается кредит.
2. Технико-экономическое обоснование возврата кредита.
3. Контракты, договоры, на обслуживание которых испрашивается кредит и обеспечивающие поступление средств для возврата кредита и процентов за его использование.
4. Балансы с отметкой ИМНС: за четыре последние отчетные даты (Форма 1,2) и последний годовой баланс (Форма 1,2).
Для заемщиков применяющих упрощенную систему налогообложения: декларации о доходах за те же периоды, книгу доходов и расходов и расчет чистых активов.
* в случае если годовая отчетность не сдана в налоговые органы (в период с января по март), предоставить в банк предварительную (без отметки налоговых органов) годовую отчетность (форма 1,2).
5. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности (с указанием доли дебиторской (кредиторской) задолженности, приходящейся на одного дебитора (кредитора) (по наиболее крупным дебиторам (кредиторам)), расшифровки статей баланса стр. 610, 510, 250,140,625.
6. Расшифровка основных средств.
7. Доверенность на лицо, уполномоченное подписать кредитный договор, если это не лицо с правом первой подписи, действующее на основании Устава.
8. В случае, когда обеспечением кредита выступает залог - необходимые правоустанавливающие документы на предмет залога.
9. Аналитическая записка, содержащая в себе краткую историю развития компании, характеристику рынка и занимаемую компанией долю в нем, описание проводимой компанией реализационной и закупочной политики, перспективы развития компании.
10. Анкета заемщика по форме.
11. В случае, когда сумма кредита превышает 25% процентов балансовой стоимости активов заемщика – копия решения общего собрания учредителей (Совета директоров) о заключении крупной сделки, в соответствии с главой X закона «Об акционерных обществах» и главой IV, ст. 46 закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Если иное не предусмотрено Уставом Общества).
12. Для акционерных обществ (ЗАО, ОАО):
 - Копия документов, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций
 - Выписка из реестра акционеров (на текущую дату/дату принятия решения о крупной сделке)
13. Справка об отсутствии/наличии ссудной задолженности в других банках. При наличии ссудной задолженности (кредитной истории) – справку о кредитной истории за год с указанием следующих параметров: номер кредитного договора, сумма кредита, дата выдачи, дата погашения, текущая ссудная задолженность, наличие просроченных платежей.
14. Документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю в течение 3 месяцев до даты обращения за получением ссуды.
15. Справки об отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов по расчетным (текущим) счетам, открытым в других банках.
16. Справка об оборотах по расчетным счетам в других банках за последние двенадцать месяцев (если есть), исключая поступления на расчетные счета со ссудных счетов.
17. Для не клиентов Банка
 - а) Анкета юридического лица – не клиента ОАО «НК Банк» по форме,
 - б) Нотариально заверенные копии документов, подтверждающие правоспособность потенциального заемщика:
 - Свидетельство о регистрации,
 - Устав (изменения к Уставу),
 - Учредительный договор (изменения), если таковой предусмотрен действующим законодательством,
 - выписка из протокола Учредительного собрания с решением о назначении руководителя предприятия и приказ о его назначении,
 - банковские карточки с образцами подписей,
 - разрешение на занятие отдельными видами деятельности (копии лицензий),
 - свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции.
18. Ксерокопии паспортов руководителя фирмы и главного бухгалтера, имеющих право подписи финансовых документов.
19. Выписка (оригинал или нот. копия) из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная налоговым органом (сроком не более 1 месяца с даты выдачи Выписки на момент заключения кредитного договора).
20. Документы, подтверждающие местонахождение (договор аренды, документы на право собственника).