

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»

**Перелік документів, які необхідні для розгляду кредитної заявки**

**Акціонерне товариство (ПАТ, ПрАТ)**

1. Анкета Боржника (банківська форма).
2. Заявка на отримання кредиту (банківська форма).
3. Бізнес - план, техніко-економічне обґрунтування.
4. Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.
5. Рішення державного органу про створення Товариства, якщо Товариство створене в процесі приватизації.
6. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Товариством.
7. Ліцензія установи, яка здійснює облік прав власності на цінні папери.
8. Довідка про наявність акціонерів, що володіють часткою понад 10 відсотків.

Для бездокументарної форми випуску акцій:

- довідка від емітента із зазначенням переліку акціонерів, що володіють часткою понад 10 відсотків (також має бути зазначено розмір державної частки в статутному фонді Товариства, якщо така є);
- зведений обліковий реєстр власників іменних цінних паперів, що володіють часткою понад 10 відсотків, виданий депозитарієм.

Для документарної форми випуску акцій: довідка від реєстратора (виписка з реєстру власників іменних цінних паперів акціонерного товариства) із зазначенням переліку акціонерів, що володіють часткою понад 10 відсотків (також має бути зазначено розмір державної частки в статутному фонді Товариства, якщо така є), яка надається реєстратором.

9. Статут Товариства або інформація про код доступу до реєстраційної дії зазначена в листі позичальника або у копії Опису документів..
10. Довідка про внесення юридичної особи до Єдиного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ).
11. Документ, що підтверджує взяття юридичної особи на облік відповідним органом державної податкової служби (4-ОПП).
12. Документ, що підтверджує взяття на облік в органі Пенсійного фонду України, як платника єдиного внеску.

Підприємствами, зареєстрованими до 01.01.2011р., та такими, які не проходили перереєстрацію, надаються:

- Документ про реєстрацію в органах Пенсійного фонду України (у разі наявності).
  - Страхове свідоцтво (разом з повідомленням), що підтверджує реєстрацію підприємства у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України як платника страхових внесків (у разі наявності).
13. Свідоцтво ДПІ про реєстрацію Товариства платником ПДВ та/або єдиного податку.
  14. Рішення уповноважених органів Товариства про обрання директора і головного бухгалтера Товариства.
  15. Копії наказів про призначення/вступ на посаду керівника та осіб Товариства, які мають право розпорядження рахунками;
  16. Копії паспортів керівника і головного бухгалтера Товариства, а також довідок ДПІ про присвоєння їм ідентифікаційних номерів платників податків (карток фізичних осіб - платників податків).
  17. Протокол про обрання складу наглядового органу (наглядової ради) за наявності;
  18. Лист із зазначенням реквізитів діючої редакції статуту, складу виконавчого, наглядового органів із вказівкою реквізитів рішень (протоколів) про їх обрання;
  19. Дозволи, ліцензії, патенти та інші дозвільні документи органів місцевої державної влади, необхідні для здійснення Товариством своєї господарської (підприємницької) діяльності.
  20. Довідка станом на дату подачі документів, а також на дату укладання договору застави, що свідчить про своєчасну сплату Товариством сум податкових зобов'язань і про відсутність податкової застави на майно товариства.
  21. Довідки з банків, в яких обслуговується Товариство, про наявність/відсутність заборгованості по кредитах і відсоткам за користування кредитом станом на дату, максимально наближену до дати документального оформлення кредитної операції.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»

22. Довідка з банку (банків - при наявності декількох поточних рахунків) про середньомісячний обіг коштів по поточному рахунку за останні шість місяців, а також про середньоденний залишок коштів на поточному рахунку підприємства за останні шість місяців.
23. Протокол вищого органу Товариства про ухвалення рішення:
- про необхідність отримання кредиту у Банку (із вказанням суми, строку, процентної ставки);
  - про передачу в заставу майна/майнових прав як забезпечення виконання зобов'язань по кредиту (із вказанням конкретного переліку майна та його місцезнаходження);
  - про надання повноважень посадовій особі Товариства на підписання всіх документів, пов'язаних з отриманням кредиту: кредитного договору, договору застави (іпотеки), поручительства (гарантії) і т.п.
- Якщо від імені Товариства підписувати кредитний договір, договір застави (іпотеки) буде особа, яка не є керівником виконавчого органу, то додатково необхідно надати на неї доручення у формі довіреності. У разі оформлення договору іпотеки або інших договорів з обов'язковим їх нотаріальним посвідченням така довіреність має бути посвідчена нотаріально.
24. Разом з пакетом установчих документів для оцінки виробничо-фінансової діяльності підприємства, вивчення джерел погашення кредиту та об'єктів закладеного майна необхідно надати:
- Баланс (форма № 1, 1-мс) за 4 останні звітні дати, завірені печаткою підприємства з відміткою управління статистики;
  - Звіт про фінансові результати (форма №2, 2-м, 2 - мс) за 4 останні звітні дати, завірені печаткою підприємства;
  - Розшифровку статей балансу за станом на останню звітну дату за статтями: основні засоби; товарно-матеріальні запаси (товари, готова продукція, виробничі запаси); дебіторська заборгованість (найменування дебіторів, причина виникнення, строки погашення заборгованості, суми заборгованості); кредиторська заборгованість (найменування кредиторів, причина виникнення, строки погашення заборгованості, суми заборгованості);
  - Розшифровку виручки від реалізації за встановленою Банком формою із зазначення питомої ваги доходу (виручки) від певного виду діяльності в загальному обсязі чистого доходу (виручки) групи, отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).
25. Копії контрактів, договорів, які пов'язані із операцією, яка кредитується, завірені печаткою підприємства.
26. Пакет документів по забезпеченню кредиту.
27. При необхідності, висновки експертів про вартість об'єкта застави (іпотеки).
28. У випадку, якщо Заставадавець виступає майновий поручитель, то необхідно надати установчі та інші реєстраційні документи, відповідно до встановлених переліків залежно від його організаційно-правової форми.
29. Аудиторський висновок про фінансову звітність. (за наявності).

Для юридичних осіб, які входять до групи пов'язаних контрагентів/групи під спільним контролем додатково надаються:

1. Інформація щодо юридичної структури групи юридичних осіб із зазначенням часток володіння (зазначаються компанії, які не пов'язані юридично, але входять до групи, пов'язані по бізнес-моделі та/або контролюються кінцевим бенефіціаром (зазначається реальний власник(и)).
  2. Інформація щодо ролі кожного учасника групи, схема товарно-грошових потоків.
  3. Інформація щодо ролі Боржника в групі і в схемі товарно-грошових потоків.
  4. Для юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, консолідована/комбінована річна фінансова звітність групи, підтверджена аудитором (безумовно позитивний або умовно позитивний висновок).
- форма № 1-к "Консолідований баланс" (ф. 1-к);
  - форма № 2-к "Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)" (ф. 2-к);
  - форма № 3 "Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)" (ф. 3-к).
  - Розшифровку виручки від реалізації (за встановленою Банком формою) із зазначення питомої ваги доходу (виручки) від певного виду діяльності в загальному обсязі чистого доходу (виручки) групи, отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«АСВІО БАНК»

\* - п.9-18 не є обов'язковими, в разі наявності відкритого поточного рахунку в АТ «АСВІО БАНК» та відсутності змін в правоустановчих документах з моменту відкриття поточного рахунку.

\*\* - даний перелік є мінімально необхідним для розгляду кредитної заявки.

АТ «АСВІО БАНК» залишає за собою право запропонувати клієнту надати додаткові документи для розгляду заявки і ухвалення рішення про кредитування відповідно до затверджених процедур .