

Для того, чтобы мы могли принять решение о возможности предоставления кредита нам потребуются:

ПРАВОУСТАНАВЛИВАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ

- Нотариально заверенные копии учредительных документов (Устав, Учредительный договор) с изменениями и дополнениями на текущую дату.
- Лицензии (разрешение на занятия определенными видами деятельности).
- Нотариально заверенные копии документов о государственной регистрации:

Для организаций, зарегистрированных до 1 июля 2002

- Свидетельство о государственной регистрации, выданное органом, уполномоченным на регистрацию юридических лиц до 1 июля 2002.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002.

Для организаций, зарегистрированных после 1 июля 2002

- Свидетельство о государственной регистрации, выданное налоговым органом.
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц со сроком давности не более месяца.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Нотариально заверенная банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати.
- Ксерокопия протокола о назначении Генерального директора.
- Ксерокопия приказа о назначении Главного бухгалтера.
- Ксерокопии всех страниц паспортов Генерального директора и Главного бухгалтера, заверенные печатью организации.
- Справка о структуре и составе органов управления.
- Сведения о среднесписочной численности сотрудников.

ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Копии Баланса (форма № 1) и Отчета о прибылях и убытках (форма № 2) с отметкой ИМНС РФ, заверенные печатью организации и подписью ее Генерального директора (за последние 6 завершенных кварталов).
- Аудиторское заключение к отчетности за последний заверченный год.
- Копии форм № 3, № 4 и № 5 к последнему годовому балансу, заверенные печатью организации и подписью ее Генерального директора.
- Справка, выданная налоговым органом, об имеющихся банковских счетах, открытых в национальной и в иностранной валюте в банках или иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ и за рубежом (датированная не позднее чем 15 календарных дней до дня подачи кредитной заявки).
- Справки об оборотах по счетам, открытым в других банках, за последние шесть месяцев, заверенные соответствующими банками.
- Справки о наличии (отсутствии) картотеки №2 к расчетным счетам, открытым в других банках, заверенные соответствующими банками.
- Справки о наличии (отсутствии) ссудной задолженности в других банках, заверенные соответствующими банками.
- Кредитная история за последние два года с указанием сроков, процентных ставок, обеспечения.

- Расшифровки по действующим кредитам и займам к последнему балансу и на текущую дату (кредиторы, суммы, сроки возникновения и возврата, процентные ставки, обеспечение) с указанием просроченной задолженности, наличия/отсутствия графиков погашения, соглашений о реструктуризации задолженности и их основных условиях.
- Расшифровка дебиторской задолженности к последнему балансу (дебиторы, суммы, сроки возникновения и возврата) с указанием просроченной задолженности.
- Расшифровка кредиторской задолженности (статьи баланса «Поставщики и подрядчики» и «Прочие кредиторы») к последнему балансу (кредиторы, суммы, сроки возникновения и возврата) с указанием просроченной задолженности.
- Справка о наличии (отсутствии) просроченной задолженности по заработной плате перед персоналом организации, бюджетом и внебюджетными фондами.
- Расшифровка основных средств к последнему балансу.
- Расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений к последнему балансу с указанием организаций, объемов и сроков вложения.
- Справка об отсутствии (наличии) у клиента обязательств, выданных за третьих лиц, или расшифровки сумм остатков на внебалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на последнюю отчетную дату и на текущую дату с обязательным указанием организаций, в пользу которых и по обязательствам которых выдано обеспечение, дат возникновения и исполнения, объемов.

РЕШЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ

- Решение уполномоченного органа на получение кредита.
- Решение уполномоченного органа на предоставление залога.
- Решение уполномоченного органа на предоставление поручительства.
- Техничко-экономическое обоснование кредита, подтвержденное копиями заключенных договоров.

ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- Страховой полис на закладываемое имущество (выгодоприобретатель — Джей энд Ти Банк), копия платежного поручения, подтверждающего оплату страхового взноса.
- Складская справка на закладываемый товар (имущество) с указанием адреса хранения товара (имущества), с подписями ответственных лиц и печатью.
- Первичные документы, подтверждающие факт оплаты закладываемого товара, имущества (договоры, контракты, ГТД, платежные поручения, подтверждающие факт оплаты товара) на указанную выше сумму, заверенные подписью ген. директора и печатью организации.
- Заверенная копия договора аренды склада и офиса на текущий год.
- Выписка из книги залогов.

Для принятия решения о возможности кредитования может возникнуть необходимость предоставления иных документов.

Если необходимо получить дополнительную информацию, просим вас позвонить по телефону + 7 495 662 45 45 или написать по адресу credit@jtbank.ru

[Как оформить технико-экономическое обоснование →](#)

Как оформить технико-экономическое обоснование

Технико-экономическое обоснование кредита должно содержать следующую информацию о кредитуемом проекте: описание продукта (услуги) ~ описание исследований рынка данного продукта (услуги) ~ конкурентоспособности производимого продукта (предоставляемой услуги) ~ ценовой политики ~ характеристики проекта (цель проекта, потребность в финансовых ресурсах, предполагаемые источники финансирования, источники обслуживания долга (проценты по кредиту), источники возврата кредита).

Финансовый план: входящие и исходящие денежные потоки с помесечной разбивкой (разбивка расходов по проекту и использование привлеченных средств, указать перечень и ставки налогов, учесть инфляцию) ~ порядок выплаты процентов (cash flow) ~ прогнозный отчет о прибылях и убытках ~ прогнозный баланс ~ срок окупаемости проекта ~ размер предполагаемой прибыли.

В преамбуле технико-экономического обоснования следует указать: общие сведения об организации (дата образования, численность сотрудников на текущую дату, срок деятельности в данном сегменте рынка, преимущество организации перед конкурентами) ~ основные поставщики (ассортимент, объемы и цены, заключенные договоры).