

Приложение № 16 к Регламенту предоставления (размещения) ЗАО "Идея Банк" денежных средств в форме кредита

ЗАО «Идея Банк»

**Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами
для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита¹.**

1. Заявка на получение кредита (заполняется бланк типовой формы);
2. Копии учредительных документов (учредительный договор и/или устав) и свидетельства о государственной регистрации юридического лица, карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати, оформленная в установленном Банком порядке²;
3. Копии лицензий и разрешений, необходимых для осуществления деятельности юридического лица, заверенные руководителем юридического лица (при их наличии);
4. Копия документа назначения руководителя юридического лица и копия контракта с ним, копия документа, удостоверяющего личность руководителя и главного бухгалтера предприятия (стр.25,26,28,31,32,33 паспорта гражданина Республики Беларусь), заверенные руководителем юридического лица;
5. Копии договоров аренды или документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых функционирует бизнес юридического лица, заверенные руководителем юридического лица;
6. Формы бухгалтерской отчетности юридического лица (бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату, отчет о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату, подписанная руководителем и главным бухгалтером);
7. Копии договоров, предлагаемых к финансированию за счет кредита, заверенные руководителем юридического лица, в случае перечисления банком кредита на счета третьих лиц;
8. Письменное согласие на предоставление кредитного отчета (согласие на предоставление Банку Национальным банком Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета);
9. Справка о движении средств по всем текущим (расчетным) банковским счетам в национальной денежной единице и в иностранных валютах (счета 51 и 52 типового плана счетов бухгалтерского учета) за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, подписанная руководителем юридического лица. *;
10. Сведения для определения достаточности поступлений в иностранной валюте – для валютных кредитов** (Данные сведения запрашиваются по кредитам свыше 10 000 долларов США)
11. Документы, необходимые для оформления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
12. Копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения (залога, поручительства и т.п.), заверенные руководителем юридического лица.

¹Банк вправе потребовать иные, не указанные в перечне документы по своему усмотрению

² Предоставляется только при открытии текущего (расчетного) банковского счета в Банке

*Примерная форма справки о движении денежных средств по счетам заявителя

**Форма для предоставления сведений

Наименование юр.лица,
юридический адрес,
банковские реквизиты

СПРАВКА (образец)*
о движении денежных средств по текущим (расчетным) счетам
за последние 6 месяцев.

№ п/п	Обслуживающий банк, номер счета	Валюта счета	Поступления		Списания	

Дата: _____

Руководитель юр.лица

Подпись
М.П.

(расшифровка подписи)

Гл.бухгалтер юр.лица

Подпись

(расшифровка подписи)

Сведения

для определения достаточности поступлений в иностранной валюте**

Поступления денежных средств	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года
1. Общая выручка, включая экспортную валютную выручку*(за исключением сведений, отражаемых в п.2), экв. BYN,				
<i>в том числе**:</i>				
- <i>в BYN</i>				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				
2. Арендные и иные поступления по договорам, привязанным к эквиваленту в инвалюте, экв. BYN:				
<i>в том числе по договору:</i>				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				
3. Другие валютные поступления (напр., кредиты инобанков, займы от нерезидентов), экв. BYN				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				

Вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и является источником для дальнейшего определения достаточности поступлений в иностранной валюте.

*- размер выручки соответствует сумме из строки 10 формы бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках» для клиентов, ведущих бухгалтерский учет и отчетность и учет доходов и расходов на общих основаниях; для клиентов, не ведущих бухгалтерский учет и отчетность и учет доходов и расходов на общих основаниях (применяющих УСН), размер выручки указывается в сумме дохода, указанной в декларации (расчете) по налогу при УСН и налогу на добавленную стоимость за отчетный период (квартал), предоставляемой в налоговые или иные контролирующие органы;

** - в строках с разбивкой по валютам указываются суммы в соответствующей валюте

Директор

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

__ / __ / 20__ г.

_____ (подпись)

М.П.

_____ (подпись)