



«Российский акционерный коммерческий дорожный банк»
(открытое акционерное общество)

КРЕДИТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

**Перечень документов, предоставляемых
юридическими лицами при оформлении кредита**

№	Вид документа	Предоставлен	
		Да	Нет
1	Заявка по форме банка (прилагается)		
2	Технико-экономическое обоснование		
3	Копии договоров с контрагентами на приобретение и реализацию товаров, работ, услуг, подтверждающих представленное ТЭО, не более 10 договоров. (заверенные уполномоченным лицом, главным бухгалтером и печатью юридического лица)		
Причина не предоставления:			
4	Копии основных, действующих договоров с контрагентами на приобретение и реализацию товаров, работ, услуг (кроме предоставленных по п. 3), не более 20 договоров. (заверенные уполномоченным лицом, главным бухгалтером и печатью юридического лица)		
Причина не предоставления:			
5	Копии действующих договоров аренды помещений, транспорта, оборудования. (заверенные уполномоченным лицом, главным бухгалтером и печатью юридического лица)		
Причина не предоставления:			
6	Прогноз движения денежных потоков Заявителя на период пользования кредитом, но не менее одного года (помимо прогнозируемых значений, указываются фактические данные за последние три месяца, форма прилагается) (прилагается)		
Причина не предоставления:			
7	План доходов и расходов заявителя на период пользования кредитом, но не менее одного года (помимо планируемых значений, указываются фактические данные за последние три месяца, форма прилагается) (прилагается)		
Причина не предоставления:			
8	Управленческий баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату		
Причина не предоставления:			
9	Справка из подразделения ФНС о счетах открытых в коммерческих банках на настоящий момент (оригинал). До предоставления оригинала справки, в период рассмотрения заявки на кредит и до вынесения решения о предоставлении кредита, возможно предоставление сведений об открытых предприятием/организацией банковских счетах в свободной форме с обязательным указанием номера счета, Банка в котором счет открыт, даты открытия (заверенные уполномоченным лицом, главным бухгалтером и печатью юридического лица)		
10	Выписку о движении средств по открытым в Банках счетам (в валюте РФ и иностранной валюте): - за последние 12 месяцев, в по-месячной разбивке; - за последние 4 месяца в по-дневной разбивке (в выписке обязательно указывается наименование операции и номер счета), все выписки заверяются уполномоченным лицом Банка.		
Причина не предоставления:			
11	Справки о наличии или отсутствии ссудной задолженности, полученных банковских гарантиях, из Банков в которых заявителем открыты счета, заверенные печатью Банка, по состоянию на дату подачи заявки.		
12	Копии действующих: - кредитных договоров; - договоров обеспечения (залог, поручительство); - договоров на получение банковской гарантии; - договоров лизинга, (заверенные уполномоченным лицом, главным бухгалтером и печатью юридического лица).		
Причина не предоставления:			
13	Формы бухгалтерской отчетности № 1 - 5, расшифровки строк формы 1 (квартальные отчеты за последние четыре квартала, форма № 1 с отметкой ИФНС)		
14	Оборотно-сальдовые ведомости (общие, развернутые (с отражением субсчетов)) по всем счетам за последние 9 (девять) месяцев, в по-месячной разбивке		
Причина не предоставления:			

15.1	Расшифровка счетов: 41, 51, 58, 60, 62, 66, 67, 76 – за последние 9 (Девять) месяцев, по-месячно, в электронном виде (оборотно-сальдовая ведомость по счету в аналитическом учете).		
15.2	Расшифровка счетов: 01, 10, 68, 80, 90, забалансовых 008, 009 – за последние 3 (Три) месяца, по-месячно, в электронном виде (оборотно-сальдовая ведомость по счету в аналитическом учете).		
Причина не предоставления:			
16**	Копии надлежаще утвержденных учредительных документов (учредительный договор, устав, положения, изменения и дополнения, свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ о регистрации изменений), заверенные в нотариальном порядке или регистрирующим органом		
17**	Документы, подтверждающие полномочия лиц, представляющих Заявителя: – Решение общего собрания (совета директоров) о назначении (подтверждении полномочий) руководителя организации; – Приказы о назначении; – Трудовой договор (контракт); – Доверенности; – Копии паспортов; – Другие документы, подтверждающие полномочия.		
18	Решение уполномоченного органа об одобрении и предоставлении права полномочному лицу на заключение кредитного договора, передачу имущества в залог		
19	Оригинал выписки из реестра акционеров, сроком не более 1 месяца от даты подачи заявки и Справка о составе совета директоров.		
20**	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в нотариальном порядке или кредитной организацией		
21**	Копия документа о государственной регистрации, заверенная в нотариальном порядке или регистрирующим органом (для организаций, зарегистрированных до 1 июля 2002 года также копия свидетельства о перерегистрации, заверенная в нотариальном порядке или регистрирующим органом)		
22**	Копии документов, подтверждающие регистрацию в качестве страхователя в исполнительных органах Фонда социального страхования РФ, заверенные исполнительным органом Фонда социального страхования РФ или в нотариальном порядке		
23	Копии специальных разрешений (лицензий) на осуществление видов деятельности, регламентированных законодательством РФ		
24**	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная в нотариальном порядке или налоговым органом		
25	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, сроком не более 1 месяца от даты подачи заявки.		
26	Справка из подразделения ФНС о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетом (оригинал). До предоставления оригинала справки, в период рассмотрения заявки на кредит и до вынесения решения о предоставлении кредита, возможно предоставление сведений о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетом в свободной форме. Собственная справка о наличии/отсутствии задолженности перед персоналом по заработной плате.		
27	Аудиторское заключение (или письмо о не проведении аудита)		
28	Банк вправе запросить любые другие документы, которые могут способствовать принятию решения о предоставлении кредита (счета-фактуры, контракты, договоры страхования, таможенные декларации и т.п.)		

* - дополнительно, по решению начальника кредитного управления, предоставляется Анкета заемщика по форме Банка.

** - не предоставляется если открыт расчетный счет в ОАО «РосДорБанк».

Примечания:

1. Предоставляемые копии (за исключением нотариальных), заверяются печатью и подписью уполномоченного лица.

Передал

Принял

" ____ " _____ 200__ г.

" ____ " _____ 200__ г.