

**Перелік¹ документів, що надаються до банку
фізичними особами - підприємцями (Позичальниками сегменту малого бізнесу/
майновими поручителями – резидентами України) та фізичними особами (майновими
поручителями - резидентами України), необхідних для розгляду питання щодо надання
кредиту:**

1. Копії реєстраційних документів Позичальника/Поручителя, у тому числі:

Ø Паспорт та довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру виданою органом Державної податкової адміністрації.

Ø Військовий квиток (якщо Позичальником виступає чоловік, віком до 25 років);

Ø Свідоцтво про реєстрацію суб'єкта господарської діяльності без створення юридичної особи – приватного підприємця.

Ø Довідка з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України виданої підрозділом держкомітету статистики України (за наявності);

Ø Довідка про взяття на облік платника податків, що видана відповідною державною податковою адміністрацією України (форма 4-ОПП);

залежно від виду оподаткування:

Ø Свідоцтво про сплату єдиного податку (за наявності).

або

Ø Патент на право здійснення підприємницької діяльності на умовах фіксованої сплати прибуткового податку (за наявності).

або

Ø Торговий патент (пільговий), за наявності.

2. Довідка з переліком всіх змін та доповнень (за наявності) до вищезазначених документів Позичальника/Поручителя, станом на день подачі.

3. Якщо Позичальник обслуговується в інших банках, крім АТ “Укресімбанк”, - довідки цих банків про рух коштів по рахунках Позичальника або виписки по рахунках Позичальника (поточні, у тому числі валютні) за останні 12 місяців (або за період проведення господарської діяльності). У разі відсутності оборотів/кредитів – лист від Позичальника з підтвердженням відповідної інформації.

4. Якщо Позичальник та члени його родини користуються кредитами інших банків, крім АТ “Укресімбанк” – довідки цих банків про наявність заборгованості Позичальника за кредитами (строки їх повернення, поточна сума заборгованості, прострочена сума заборгованості, стан обслуговування боргу, перелік наданого в заставу/іпотеку майна).

5. Техніко-економічне обґрунтування (за всіма видами діяльності Позичальника) з розрахунками помісячного/поквартального грошового потоку та фінансового плану на термін надання кредиту.

6. Копії контрактів (проектів) з основними контрагентами, що планується фінансувати за рахунок кредиту та надходження виручки за якими підтверджує окупність проекту.

7. Копія звіту про проведення перевірки за останній звітний період ДПІ (у разі наявності).

8. Копії ліцензій та/або патентів на здійснення діяльності, якщо такі вимагаються згідно з чинним законодавством.

9. Копії документів, що підтверджують повноваження осіб, які представляють інтереси Позичальника/Поручителя.

10. Копії документів, що підтверджують повноваження осіб Позичальника/Поручителя на підписання всіх необхідних документів щодо оформлення кредиту, договорів які фінансуються за рахунок кредитних коштів, договорів страхування заставленого майна, передачі в заставу/іпотеку майна (якщо договори підписуються іншими особами, які не мають таких повноважень) - відповідне рішення власника, довіреність тощо.

¹ До банку надаються нотаріально завірнені копії юридичних документів та копії інших документів, нотаріальне завірнення яких не є обов'язковим, засвідчені підписом уповноваженої особи та печаткою підприємства. При наданні копій документів, не завірнених нотаріально, позичальник обов'язково пред'являє фахівцю кредитного підрозділу оригінали цих документів

11. Якщо Позичальник здійснює види економічної діяльності, що класифікуються за секціями «А» - «F» КВЕД (va375202-05), - форми статистичної звітності: **«Звіт про основні показники діяльності підприємства» – форма №1 – підприємництво (річна, квартальна).**

12. **Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців** на дату подання документів до Банку.

13. **Документи**, які підтверджують відповідність діяльності Позичальника/ проекту санітарно-гігієнічним та екологічним нормам і стандартам, які діють в Україні відповідно до національного законодавства або згідно із укладеними нею міжнародними конвенціями та угодами згідно із затвердженим переліком.

14. **Довідка** про дотримання нормативних вимог із соціальних та екологічних питань за встановленою формою.

15. Інші документи на вимогу Банку.

Якщо Позичальник/Поручитель не є клієнтом АТ „Укресімбанк”, то він додатково подає:

16. **Картку зі зразками підписів та відбитком печатки Позичальника.**

17. Інші документи на вимогу Банку.

При позитивному вирішенні Банком питання щодо кредитування:

18. **Довідка** про підтвердження Позичальником/Поручителем відсутності заборгованості перед бюджетом та державними цільовими фондами (на дату укладання договору застави/іпотеки), *форма додається.*

19. **Лист-підтвердження** Позичальника/Поручителя у довільній формі про відсутність будь-яких змін в установчих документах, дозволах, ліцензіях тощо, які надавалися банку для вирішення питання надання кредиту (на дату укладання кредитного договору, договору застави/іпотеки).

20. **Лист-підтвердження** відсутності судових оскаржень будь-якими особами прав заставодавця/ іпотекодавця/ поручителя на запропонований предмет забезпечення зобов'язань за кредитом, що запитується.

Документи, зазначені в переліку, можуть не вимагатись у випадку їх наявності в Укресімбанку.