

Перелік документів Клієнта – фізичної особи підприємця для розгляду запиту на фінансування за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»

1. Документи на участь у Програмі:

- заявка на участь у Програмі;
- згода на передачу інформації про суб'єкта підприємництва та суми отриманої Державної допомоги;
- довідка про суми отриманої суб'єктом підприємництва та Групою пов'язаних контрагентів Державної допомоги.

2. Юридичні документи:

- Паспорт громадянина України
- Витяг з Єдиного державного демографічного реєстру / Довідка про реєстрацію місця проживання Клієнта (якщо паспорт у вигляді ID-карти)
- Реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб - платників податків (якщо паспорт у вигляді ID-карти – не обов'язково)

3. Фінансові документи

- Анкета на отримання фінансування *(за типовою формою Банку)*
- Декларація про майновий стан і доходи та додаток Ф2 до неї / податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи-підприємця за останні 2 календарних роки та станом на останню звітну квартальну дату та квартальну дату за аналогічний період минулого року (у випадку, якщо звітність подається до ДФС раз / квартал) *(для новоствореного бізнесу – надається за наявний період звітності (якщо має місце))*
- Виписка по поточному/-их рахунку/-ах з ін. банку/-ів за 12 місяців або Картка рахунку 311/312 за останні 12 місяців *(для новоствореного бізнесу – надається за наявний період руху коштів по рахунках (якщо має місце))*
- Фінансова звітність кожного учасника групи пов'язаних контрагентів (якщо Клієнт входить до групи)
- Для учасників ГПК - агро сектору (якщо Клієнт входить до ГПК, для формування консолідованої звітності ГПК): зведена таблиця показників діяльності за останній рік
- Офіційна фінансова та/або податкова звітність, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників (як правило, Форма №1ДФ) за останній звітний квартал, або довідка від Клієнта про відсутність найманих працівників (по Клієнту, а якщо запит оформлюється на фінансування Інвестиційного проекту – то по Клієнту та кожному члену групи пов'язаних осіб (якщо Клієнт входить до такої групи))
- Офіційна фінансова та/або податкова звітність, що містить інформацію про середньооблікову кількість штатних працівників Клієнта (як правило, Форма №1ДФ) або довідка від Клієнта про відсутність найманих працівників станом на 1 березня 2020 року – для запитів на рефінансування існуючої заборгованості за кредитами (на «антикризові» заходи)

4. Документи по операції, на фінансування якої запитується кредит

- Документи, які підтверджують досвід роботи в галузі реалізації проекту, на який запитується кредит *(копії трудової книжки, трудового контракту, будь-які інші документи, що підтверджують досвід для новоствореного бізнесу)*
- Договори, контракти, інші документи, згідно яких використовувались та/або будуть використовуватися кредитні кошти на реалізацію Інвестиційного проекту *(договір / попередній договір купівлі - продажу / постачання / виконання робіт / договір комерційної концесії (франчайзингу) та рахунок-фактура / специфікація / кошторис проекту та кошторис витрат на період кредитування (формат Excel, довільна форма) тощо)*
- Бізнес-план реалізації інвестиційного проекту *(при придбанні основних засобів для діючого бізнесу не є обов'язковим)*
- Прогноз грошових потоків (доходи та витрати) на період кредитування *(для інвестиційних проектів)*
- Договори (кредитний договір, договір застави, поруки) за кредитною операцією, яку планується рефінансувати
- Довідка з обслуговуючого банку про залишок заборгованості та наявності/відсутності простроченої заборгованості по кредиту (на дату подання запиту, з розбивкою по % і тілу та з зазначенням кіл-ті днів прострочення), який планується рефінансувати

5. Документи по заставі (якщо має місце)

- Рахунок-фактура, специфікація, договір купівлі-продажу/ попередній договір купівлі-продажу /інший правочин, що визначає умови купівлі-продажу та постачання (для нового транспорту / обладнання, що придбається за кредитні кошти)
- Документ, що підтверджує право власності / виникнення права власності на предмет застави / підтверджують реєстрацію (державну або відомчу) (для б/в, що придбається за кредитні кошти, та власного майна заставодавця, що передається в заставу)
- Інші документи в залежності від типу застави

6. Інші документи на вимогу Банку