

Базовий пакет документів для прийняття попереднього рішення про проведення активної операції

№	Назва документу
1.	Копії звітності за три останні повні календарні роки та за п'ять останніх повних кварталів:
1.1.	Баланс (Ф № 1).
1.2.	Звіт про фінансові результати (Ф № 2).
2.	Документи на об'єкти забезпечення, для отримання результатів попередньої оцінки (за наявності акту незалежної оцінки – надати такий акт), а саме:
2.1.	Вбудовані житлові та не житлові приміщення (квартира, вбудовані торгові/виробничі приміщення і т.д.): - витяг з Державного реєстру речових прав, який містить інформацію про державну реєстрацію права власності та інших речових прав на нерухоме майно; - правовстановлюючий документ, на підставі якого виникло право власності на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, дарування, міни, свідоцтво про право власності на нерухоме майно, тощо); - копія технічного паспорту; - фотографії об'єкту.
2.2.	Окремо розташовані житлові та не житлові будівлі (домоволодіння, окремо розташовані виробничі приміщення і т.д.): - витяг з Державного реєстру речових прав, який містить інформацію про державну реєстрацію права власності та інших речових прав на нерухоме майно; - правовстановлюючий документ, на підставі якого виникло право власності на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, дарування, міни, свідоцтво про право власності на нерухоме майно, тощо); - копія правовстановлюючого документу на землю (державний акт на право власності, договір оренди, акт на право постійного користування і т.д.); - копія технічного паспорту; - фотографії об'єкту.
2.3.	Автотранспорт: - копія свідоцтва про реєстрацію транспортного засобу; - фотографії об'єкту (в тому числі фото спідометра).
2.4.	Обладнання: - витяг з балансового рахунку; - фотографії об'єкту; - копії технічного паспорта / договорів купівлі, видаткових накладних, актів приймання-передачі, тощо.
2.5.	Земельна ділянка, вільна від забудови: - копія державного акту на право власності/свідоцтво про право власності на нерухоме майно, що видає державний реєстратор; - фотографії об'єкту; - технічна документація на земельну ділянку (дозвіл на комунікації, схема прокладених комунікацій, інше).
2.6.	Готова продукція, товари в обігу: - витяг з балансового рахунку на дату перевірки майна; - довідка щодо залишків по балансовому рахунку на перші числа за останні 12 місяців; - копія фінансової звітності заставодавця, а саме форма № 1 за останні 4 звітні періоди.
2.7.	Врожай майбутнього періоду: - довідка з районного управління сільського господарства щодо врожайності культури за останні 3 роки; - довідка з районного управління щодо засіяних культурами площ; - мапи (карти) полів, на яких знаходяться посіви майбутнього врожаю; - фотографії об'єкту.
3.	При цільовому фінансуванні надати договір (проект договору), на оплату якого залучаються кошти.
4.	Згода суб'єкта кредитної історії на доступ Банку до його кредитної історії та отримання звіту (за формою Банку).
Додатково рекомендовано надати наступні документи (за наявності):	
5.	Управлінська звітність
6.	Бізнес-план та/або ТЕО проекту
7.	Прогнозний кеш-флоу (структуру грошових потоків) на період дії кредитної угоди
8.	Презентація Позичальника, групи, до якої належить Позичальник