

Необхідні документи для подання заявки на розгляд в банк юридичним особам

1. Заявка на отримання кредиту за встановленою Банком формою.
2. Згода Клієнта на збір та на обробку персональних даних, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних за формою Банку.
3. Згода Клієнта ММСБ на розкриття банківської таємниці за формою Банку.
4. Офіційна фінансова звітність Клієнта: Для фізичної особи – підприємця - податкова декларація – платника єдиного податку або Податкова декларація про майновий стан і доходи (якщо фізична особа - підприємець використовує загальну систему оподаткування) за останній звітний період. Для юридичної особи - форми №1 (Баланс) та форми № 2 (Звіт про фінансовий результат) річної звітності за останні 2 роки та квартальної звітності за останній звітний період поточного року і аналогічний період попереднього року (в разі подання поквартальної звітності) Клієнта.
5. Для юридичної особи - розшифровки на останню звітну дату та останній звітний рік: дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості, рядку 2000, 2010, 2120, 2250, 2515 форми 2 «Звіт про фінансові результати» або розшифровки рядків 2000, 2050, 2120, 2240, 2180, 2270 для форми (2-м) «Звіт про фінансові результати».
6. У випадку належності Позичальника до групи пов'язаних контрагентів /групи під спільним контролем (далі – ГПК) – консолідовану звітність ГПК із коригуванням виручки, собівартості, дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості, іншої поточної дебіторської заборгованості та інших поточних зобов'язань на внутрішньо групові розрахунки та заборгованості.
7. Розшифровки кредитного портфелю станом на дату звернення щодо отримання кредитних коштів із зазначенням інформації щодо якості обслуговування кредитних зобов'язань.
8. Довідка Клієнта про рух коштів по рахунках за 6 місяців (для Клієнтів, що провадять свою основну діяльність в галузі сільського господарства – 12 місяців).
9. Довідка Клієнта, що включає інформацію про: стан основних засобів Клієнта (відсутні/наявні їх пошкодження в результаті бойових дій, достатність наявних основних засобів для здійснення господарської діяльності), діючі договори про надання Клієнту поворотної фінансової допомоги та його заборгованості за ними і строки її погашення.
10. Для Клієнтів, що належать до агровиробників – довідка Клієнта, що включає інформацію про кількість земель в обробітку Клієнта ММСБ, строки їх оренди, показників урожайності за останні повні 2 роки в розрізі культур, стан посівів

(кількість землі, агрокультура, поточні та планові витрати), залишки готової продукції та запаси Клієнта.