

Dokumenty niezbędne do nadawania limitów kredytów kupieckich przez Przedsiębiorstwo Drzewne Zadrożni S.J.

Warunkiem koniecznym rozpatrzenia wniosku o Kredyt kupiecki jest złożenie wniosku (p.t. „Wniosek o nadanie limitu kredytu kupieckiego”) wraz z niezbędnymi dokumentami, przez osobę reprezentującą wnioskodawcę. W zależności od formy prawnej prowadzonej działalności przez kontrahenta, lista dokumentów jest odmienna.

Dokumenty podstawowe dla przedsiębiorców prowadzących księgi handlowe (pełna księgowość):

- bilans i rachunek zysków i strat za ostatni rok obrotowy;
- bilans i rachunek zysków i strat za ostatni miesiąc obrachunkowy lub
- sprawozdanie F01 za ostatni kwartał,
- zaświadczenie o niezaleganiu z Urzędem Skarbowego
- zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS

Dokumenty podstawowe dla przedsiębiorców nie prowadzących pełnej księgowości:

- PIT 36L za ostatni rok;
- PIT 5 za ostatni miesiąc (deklaracja w zakresie podatku dochodowego),
- deklaracja dotycząca poziomu zadłużenia (poziom zobowiązań kredytowych, handlowych i publiczno prawnych)
- deklaracja dotycząca poziomu należności (faktury niezapłacone przez klientów, inne należności w tym publiczno prawne),
- deklaracja dotycząca poziomu majątku (w tym wolnego od zastawów).
- zaświadczenie o niezaleganiu z Urzędem Skarbowego
- zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS

W zależności od wysokości wnioskowanego finansowania kredytem kupieckim kontrahent może przedstawić dodatkowe zabezpieczenia finansowe lub prawne zwiększające jego możliwości wywiązywania się w przyszłości z regulowania zobowiązań. Do takich zabezpieczeń należą w szczególności:

- gwarancja bankowa,
- umowa cesji należności od odbiorcy końcowego, pod warunkiem pozytywnej oceny odbiorcy końcowego
- dobrowolne poddanie się egzekucji w trybie art. 777 Kpc,
- weksel In blanco wystawiony przez Klienta (z poręczeniem lub bez),
- ubezpieczenie transakcji