**מסמכים נדרשים לבקשות אשראי- ויזה כא"ל**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **דוחות כספיים ונתונים פיננסים** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. דו"חות מבוקרים 2016-2017 (או דו"חות רווח והפסד עבור עוסק מורשה)   \*לאחר 01/05/19 – חברות בינוניות נדרשות להציג מבוקר 2018  \*\* לאחר 01/08/19 – חברות קטנות נדרשות להציג מבוקר 2018 |  |  |  |
| * 1. מאזן בוחן לשנת 2018 (מעודכנים לכל הפחות עד לחודש לפני הגשת הבקשה, רווח והפסד עבור עוסק מורשה)   **יש לצרף את החלק המאזני והתוצאתי של מאזן הבוחן.** |  |  |  |
| * 1. דו"חות מע"מ ל- 12 חודשים שקדמו ליום הגשת הבקשה במידה ואין דו"ח מבוקר לשנת 2018 יש לרצף דו"חות מע"מ לשנה זו במלואם. |  |  |  |
| * 1. תדפיס 102/ ביטוח לאומי עבור 12 חודשים שקדמו ליום הגשת הבקשה. |  |  |  |
| 1. **מסמכים בנקאיים והתחייבויות** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. חשבונות חברה יש לצרף ריכוז יתרות עדכני, פירוט הלוואות ודפי עו"ש ל- 3 חודשים שקדמו ליום הגשה הבקשה (ריכוזי היתרות צריכים להיות מעודכנים לכל הפחות עד לשבוע לפני הגשת הבקשה). **יש להקפיד כי שם או מס' ת.ז של בעל המניות רשום בריכוז היתרות ( במידה ולא להציג שיק מבוטל)** |  |  |  |
| * 1. פירוט של חובות חוץ בנקאיים- הלוואות ליסינג, חברות ביטוח, ניכיונות, חברות אשראי, קרנות אשראי וכיוצ"ב. |  |  |  |
| 1. **מסמכים רשמיים ורשויות:** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. צילום תעודת זהות+ ספח של בעלי המניות |  |  |  |
| * 1. קו"ח מפורטים של בעלי המניות |  |  |  |
| * 1. נסח חברה |  |  |  |
| 1. **תצהירים** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. כתב ויתור סודיות |  |  |  |
| * 1. ייפוי כוח |  |  |  |
| 1. **מסמכים נוספים (במידה ורלוונטי):** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. במידה ובקשת האשראי הינה למימון רכישת ציוד/ רכוש קבוע/ שיפוצים וכו'- יש לצרף הצעות מחיר רלוונטיות. |  |  |  |
| * 1. במידה ומדובר בזיכיון מול רשת קיימת- יש לצרף הסכם זיכיון חתום/ טיוטה. |  |  |  |
| 1. **חברות קשורות (במידה ורלוונטי):** | **יש** | **אין** | **לא רלוונטי** |
| * 1. לחברות/ עסקים קשורים יש לצרף דו"חות כספיים מבוקרים לשנים 2016-2017+ מאזן בוחן 2018+ ריכוזי יתרות עדכניים בבנק. |  |  |  |
| * 1. חברה קשורה/ עסק קשור, הינה חברה בבעלות מלאה/ חלקית של בעל העסק המבקש, חברה בבעלות קרוב משפחה מדרגה ראשונה וכל חברה המוגדרת כחברה קשורה ע"פ נוהל חברות קשורות המפורט באתר. |  |  |  |

**\*רשימה זו מפרטת את כל המסמכים הנדרשים לטיפול בבקשה אשראי. נציין כי ייתכן ולאחר הפגישה בבית העסק ובדיקה של כל החומר יידרשו מסמכים נוספים.**