

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИ ПОДАЧЕ ЗАЯВКИ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА  
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ В ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»  
в случае если Заемщик (Поручитель) являются собственниками бизнеса,  
в случае оформления Поручительства – юридического лица, либо оформлении в залог по кредиту  
имущества, принадлежащего юридическому лицу**

**Обязательные документы:**

- Копии учредительных документов организации (устав и учредительный договор со всеми изменениями, протокол и приказ на руководителя, документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица и постановку на учет в налоговых органах, сведения о юридическом лице из ЕГРЮЛ не старше 1 мес.);
- Копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за налоговый период, приходящийся на период двенадцати месяцев, предшествующих месяцу оформления кредита, с документами, подтверждающими их подачу в налоговые органы (при общей системе налогообложения);
- Копии налоговых деклараций по налогу на прибыль за отчетные периоды текущего календарного года с документами, подтверждающими их подачу в налоговые органы (при общей системе налогообложения);
- Копии налоговых деклараций по специальным режимам налогообложения (в случае применения) за налоговый период (налоговые периоды), приходящиеся на период двенадцати месяцев, предшествующих месяцу оформления кредита, с документами, подтверждающими их подачу в налоговые органы;
- Копия уведомления ФНС РФ о возможности применения упрощенной системы налогообложения (при ее применении и в случае если срок деятельности организации менее налогового периода для подачи налоговой декларации по упрощенной системе налогообложения);
- Копия книги учета доходов и расходов за период, по которому срок подачи налоговой декларации не наступил на дату обращения с заявкой на кредит (если ведение книги учета доходов и расходов предусмотрено действующим законодательством РФ для применяемого специального режима налогообложения).
- Справки из обслуживающих банков об оборотах за последние двенадцать месяцев с ежемесячной разбивкой;
- Краткое описание деятельности организации;
- Копия карточки с образцами подписей, заверенная банком, в котором открыт расчетный счет (при оформлении поручительства юридического лица, либо заключении договора залога с юридическим лицом);
- Платежные реквизиты (при оформлении поручительства юридического лица, либо заключении договора залога с юридическим лицом);
- Документы об одобрении уполномоченными органами юридического лица крупной сделки или сделки с заинтересованностью, либо справка, что сделка таковой не является (при оформлении поручительства юридического лица, либо заключении договора залога с юридическим лицом).
- Копия доверенности лица, уполномоченного от имени юридического лица подписать договор поручительства / залога.

**Дополнительные документы (по требованию Банка):**

- копии документов, подтверждающих уплату налогов (авансовых платежей);
- справки из обслуживающих банков о наличии задолженности, картотеки №2;
- выписка по расчетному счету за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу оформления кредита, подтверждающая фактические доходы и расходы (при наличии открытых счетов) на бумажном носителе с подписью уполномоченного сотрудника и печатью банка, в котором открыт расчетный счет;
- другие документы, отражающие финансовое положение организации.

**ПРИМЕЧАНИЕ: копии документов должны быть заверены юр. лицом.**

**(на каждой странице заверяемого документа фраза «копия верна», печать организации, должность, роспись с расшифровкой лица, уполномоченного заверять документы)**

## КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Наименование (полностью):** \_\_\_\_\_

**Количество лет, в течение которых осуществляется предпринимательская деятельность:** \_\_\_\_\_

**Основной вид деятельности (с расшифровкой):** \_\_\_\_\_

**Постоянные (основные) Покупатели:** \_\_\_\_\_

**Постоянные (основные) Поставщики:** \_\_\_\_\_

### Место ведения бизнеса:

Вид помещения (характеристика, площадь)	Адрес	Аренда / Собственность (размер арендной платы в месяц)

### Характеристика основных средств (производственное/ торговое оборудование, машины, автотранспорт):

Наименование	Год выпуска	Количество, ед.	Стоимость, тыс.руб.	Аренда / Собственность (размер арендной платы в месяц)

**Количество работающих:** \_\_\_\_\_

**Наличие связанных предприятий (дочерних, зависимых, имеющих общих учредителей):** \_\_\_\_\_

### Открытые расчетные счета:

Наименование Банка	Ср/мес. оборот за последние 12 мес.	Остаток на расчетном счете	Наличие Картотеки №2

### Кредитная история:

Наименование Банка	Сумма кредита, тыс.руб.	Дата выдачи	Дата погашения	Ежемесячный платеж, тыс. руб.	Обеспечение

### Действующие кредиты на осуществление предпринимательской деятельности:

Наименование Банка	Сумма кредита, тыс.руб.	Остаток кредита, тыс. руб.	Дата выдачи	Дата погашения	Ежемесячный платеж, тыс. руб.	Обеспечение

### Основные финансовые показатели деятельности, в тыс. руб.:

Наименование показателя	На «31» декабря 20__ г. (прошлый календарный год)	На «__» _____ 20__ г. (текущий календарный год)
Дебиторская задолженность		
Кредиторская задолженность		
Товарные остатки		
Выручка от реализации за отчетный период		
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период		

**Руководитель:** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**М.П.** \_\_\_\_\_ подпись

\_\_\_\_\_ /  
 Фамилия, имя, отчество собственноручно