

**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