

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПРИ ПОДАЧЕ ЗАЯВКИ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ В ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»
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/решение и приказ на руководителя, документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица и постановку на учет в налоговых органах);
- Копии бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за налоговый период, приходящийся на период двенадцати месяцев, предшествующих месяцу оформления кредита, с документами, подтверждающими их подачу/принятие 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/принятие 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/принятие в налоговые органы (в случае уплаты единого налога на вмененный доход документы предоставляются за четыре последних налоговых периода);
- 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 помесечной 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, копия всех страниц паспорта доверенного лица).

Дополнительные документы (по требованию Банка):

- копии документов, подтверждающих уплату налогов (авансовых платежей) (не требуется если оплата налогов подтверждена выпиской по расчетному счету)
- справка из ФНС России об отсутствии задолженности по уплате налогов;
- 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, **либо** выписка подписанная электронной подписью, полученная Банком на адрес электронной почты Банка, выгруженная Заемщиком/Созаемщиками с личного кабинета/мобильного Банка, **либо** выписка на бумажном носителе, выгруженная Заемщиком/Созаемщиками с личного кабинета/мобильного Банка, заверенная Заемщиком/Созаемщиками (Данный документ не является обязательным в случае если расчетный счет открыт только в ПАО КБ «Центр-инвест»);
- 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)

