Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»

К/с 30101810100000000762 в Отделении по Ростовской области Южного  
ГУ Банка России. БИК: 046015762, ИНН: 6163011391, КПП: 615250001

Пр-т Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000,  
тел./факс: (863) 2-000-000, www.centrinvest.ru, welcome@centrinvest.ru

­­­



Приложение 3б

Для индивидуальных предпринимателей

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

1. **Анкета - заявка на предоставление кредита**
2. **Заверенные подписями и печатью заявителя:**

* Копия всех страниц паспорта гражданина РФ;
* копию свидетельства о государственной регистрации предпринимателя;
* необходимые лицензии для занятия профессиональной деятельностью при наличии ;
* копии деклараций о доходах за предыдущие два отчетных периода,
* справка от заявителя c указанием доходов, расходов, чистой прибыли (убытка) за последние 6 месяцев помесячно с приложением при наличии копий книги учета доходов и расходов, приходных и расходных накладных за последние 6 мес., кассовой книги, тетради продавца, квитанций/чеков/п/п, подтверждающих ежемесячные расходы (коммунальные платежи, аренда, з/п и пр.) и т.д,
* при наличии иных доходов, кроме получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности – документ об уплате подоходного налога с полученного дохода.
* расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности на последнюю отчетную и на дату подачи заявки, с указанием даты ее возникновения и погашения, и ИНН контрагентов;
* расшифровка основных средств на последнюю отчетную дату, с указанием его балансовой и остаточной стоимости;
* расшифровка используемых заемных средств с указанием кредитора, срока погашения, суммы по договору, процентной ставки и суммы долга по ссудам, процентам и штрафам, с приложением копий кредитных договоров, договоров займа и договоров обеспечения (с приложениями);
* пояснительная записка с описанием деятельности, с технико-экономическим обоснованием кредита, отражающая расходы по погашению кредита и процентов по нему и источники доходов, окупающих эти расходы. При ссылке на договоры, имеющие отношение к запрашиваемому кредиту, должны быть представлены заверенные подписью и печатью копии этих договоров. Для **сельхозтоваропроизводителей**: план и факт производства за предыдущие 3 года (ф. №29-СХ, зерно/хлебо/фуражный баланс) и план на текущий год/будущий год;
* справка об открытых счетах (допускается справка, заверенная подписью и печатью заявителя);
* справка на текущую дату о наличии товарных запасов, в том числе сырье, материалы, готовая продукция и товары для перепродажи (выделить оплаченные, указать адреса местоположения товаров);

1. **Прочие документы:**

* справка об отсутствии задолженности по уплате налогов (допускается справка распечатанная с сайта ФНС);
* справки об оборотах по расчетным счетам, открытым в других банках, за последние три месяца (заверенные банком);
* справки обслуживающих банков о наличии и состоянии картотек неплатежей, ссудной задолженности, в том числе просроченной;
* согласие поручителей, залогодателей, связанных компаний в бюро кредитных историй на раскрытие информации (кредитный отчет) ПАО КБ “Центр-инвест”;справка о балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату ;
* копии документов, подтверждающих право пользования помещениями (склад, офис, точки продаж)
* копии договоров с поставщиками и покупателями

1. **Документы по обеспечению кредита.**

***4.1. По кредитам, обеспеченным банковской гарантией, поручительством:***

* документы, подтверждающие юридический статус и экономическое состояние поручителя, гаранта (см. п.1, п.2, п.3).
* заверенные копии всех страниц паспортов поручителей – физических лиц.

***4.2. По кредитам, обеспечиваемым залогом нежилой недвижимости****:*

* Паспорта физ. лица – Залогодателя, Учредительных документов в действующей редакции и Документов, подтверждающие полномочия уполномоченного лица – Залогодателя юридического лица;
* документы, подтверждающие право собственности или хозяйственного ведения заявителя на все объекты недвижимости и земельный участок;
* документы-основания приобретения права собственности или хозяйственного ведения заявителя на закладываемую недвижимость (земельный участок)
* Копии документов, подтверждающих права на земельный участок (договор аренды, зарегистрированный в установленном законом порядке, на срок не менее срока кредита) (если земельный участок не в собственности);
* Копии документов, подтверждающих оплату земельного участка (если купля-продажа), акт приема-передачи;
* технический паспорт (не старше 5 лет со дня его выдачи, при наличии);
* справку о балансовой стоимости предмета залога (если залогодатель – юридическое лицо);

• копию домовой книги или справку обо всех зарегистрированных лицах (по залогу жилой недвижимости);

• справку об отсутствии задолженности по коммунальным платежам(по залогу жилой недвижимости);

• справку об отсутствии задолженности по налогу на имущество физических лиц и земельному налогу (по залогу жилой недвижимости);

**Документы, предоставляемые после принятия решения Кредитным Комитетом:**

* Выписки из ЕГРН на день совершения сделки на недвижимость и земельный участок;
* согласие комитета по земельным ресурсам и землеустройству на залог (при залоге права аренды земли);
* Справка-согласие субарендоторов на возможное вступление в договор аренды третьих лиц;
* документ, содержащий письменное согласие собственника на залог недвижимого имущества (если имущество находится в хозяйственном ведении у федеральных, государственных или муниципальных унитарных предприятий);
* нотариально заверенное согласие совладельца (супруга (ги)) о передаче в залог недвижимости (если залогодатель физическое лицо).
* Справка Залогодателя обо всех правах третьих лиц на недвижимость и земельный участок с приложением копий договоров – оснований прав;
* Письма третьих лиц, имеющих права на недвижимость и земельный участок (арендаторов, ссудополучателей) о согласии освободить недвижимость и земельный участок по требованию Банка.

***4.3 По кредитам, обеспечиваемым залогом имущества:***

* перечень имущества, передаваемого в залог, с указанием балансовой стоимости и даты приобретения, адреса местонахождения;
* документы, удостоверяющие право собственности заявителя на имущество: договоры, контракты, таможенные и транспортные накладные, платежные документы об оплате, приходные складские накладные и др.;
* актуальные документы, удостоверяющие наличие помещений для хранения имущества (право собственности на помещения, договоры аренды, договоры о совместной деятельности и т.п.).
* инвентарные карточки учета –при наличии

***4.4. По кредитам, обеспечиваемым залогом автомобиля:***

* паспорт транспортного средства (копия );
* регистрационное свидетельство (копия);
* копии всех страниц паспорта залогодателя и заверенное согласие супруга (ги) о передаче в залог автотранспорта (если залогодатель – физическое лицо).

*Документы, предоставляемые после принятия решения Кредитным Комитетом:*

* паспорт транспортного средства (оригинал);

***4.5 По кредитам, обеспечиваемым залогом товаров в обороте:***

* спецификация товара с указанием его закупочной и продажной цены;
* справка о товарных остатках на складе с указанием количества и суммы товара, передаваемого в залог, адрес мест хранения товара
* копии договоров (контрактов), накладных, таможенных, платежных и иных документов, подтверждающих право собственности залогодателя на товар;
* актуальные договоры аренды или договоры, подтверждающие право собственности залогодателя на складские помещения, в которых хранится товар.
* Оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам общая (при необходимости)

**Банк вправе потребовать предоставления других документов, не указанных в данном перечне.**

### Телефон отдела кредитования малого и среднего бизнеса: (863) 250-99-09

### Телефон отдела кредитования корпоративных клиентов: (863) 267-36-44

**e-mail: csb@centrinvest.ru**