

BALCÃO/CENTRO DE ORIGEM \_\_\_\_\_ CLIENTE \_\_\_\_\_ CONTA \_\_\_\_\_

**DOCUMENTOS**

- Carta em papel timbrado a solicitar o crédito, devendo mencionar o valor e período de carência, caso pretenda, finalidade e apresentar (considerando também garantia Pública do fundo de garantia de Crédito).
- Acta da Assembleia dos Sócios para efeitos de solicitação de financiamento (nos casos em que o estatuto social não atribua essa competência ao órgão de gestão ou administração).
- Fotocópia do Bilhete de Identidade dos gerentes ou administradores.
- Fotocópia da Certidão do Registo Comercial (actualizada a menos de 6 meses).
- Relatório e Contas dos últimos 2 anos, DAR e DLI visado pela AGT e balancete.
- Certidão Negativa (Ministério das Finanças e Segurança Social).

**Plano de negócio, devendo conter:**

- O desenvolvimento do projecto;
- Estudo de mercado do sector a investir;
- Plano de Marketing;
- Estudo de Viabilidade económica e Financeira;

**Possíveis Garantias**

- Hipotecas (Certidão de Registo Predial Actualizado/ Relatório de Avaliação do imóvel a ser hipotecado)
- Consignação de rendimentos (assinatura do termo de compromisso)
- Livrança de Caução em branco subscrita pela empresa e avalizada pelos Sócios
- Fiança e Aval (lista nominal dos bens das pessoas propostas a fiadores e avalista).
- Penhor de Equipamento.
- Garantia Pública do FGC.
- Seguros.

**Nota 1:** O BCI, sem prejuízo das informações e documentos ora descritos, reserva-se no direito de poder solicitar mais informações e documentos tendo em conta a natureza e finalidade do crédito solicitado.

**Nota 2:** E mais, ficam ainda obrigados a informalização dos actos em cartório notarial nos termos da lei de base das instituições financeiras.

**Nota 3:** Em caso de solicitação de empresas que não sejam ainda clientes do BCI, essas, deverão também os documentos descritos na checklist de abertura de conta.

Data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ / Assinatura \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ / Assinatura \_\_\_\_\_