

CHECKLIST DE DOCUMENTOS - AVISO Nº 10/2024 CRÉDITO AO SECTOR REAL DA ECONOMIA

NOME: _____

Nº DE CLIENTE: _____



1. DOCUMENTOS DE IDENTIFICAÇÃO	S	N	N/A	EXIGIBILIDADE	COMENTÁRIOS
1.1. IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA					
Carta de pedido de crédito, dirigida ao BNI				Obrigatório	
Número de Identificação Fiscal da Empresa				Obrigatório	
Certidão de Registo Comercial da Empresa actualizada				Obrigatório	
Publicação dos estatutos em Diário da República ou Estatutos feitos por escritura pública notarial				Obrigatório	
Certificado do INAPEN				Obrigatório	
Estrutura accionista				Caso aplicável	
Alvará comercial				Recomendável	
Alvará industrial				Recomendável	
1.2. IDENTIFICAÇÃO SÓCIOS/GERENTES					
Cópia de Bilhete de Identidade ou Passaporte para cada um dos outorgantes				Obrigatório	
Cópia de Cartão de Contribuinte para cada um dos outorgantes				Obrigatório	
Procurações específicas (caso os Gerentes ou Administradores se façam representar por terceiros)				Caso aplicável	
Curriculum vitae dos gestores				Obrigatório	
2. DOCUMENTAÇÃO ECONÓMICO - FINANCEIRA					
2.2. EMPRESAS					
Demonstrações financeiras dos últimos três anos (Balança, Demonstração Resultados e Anexo)				Obrigatório	
Balancete provisório do ano corrente				Obrigatório	
Documento de liquidação de imposto (Modelo 1), dos últimos três períodos				Obrigatório	
Declaração de inexistência de dívidas com o Estado emitida pela AGT e INSS				Obrigatório	
Relatório do património da empresa				Recomendável	
Extractos de conta dos últimos 12 meses de outros Bancos que a empresa tem trabalhado, e Planos Financeiros, caso tenha financiamentos em curso				Recomendável	
Plano de negócios a implementar ou Estudo de Viabilidade Económica				Obrigatório	
2.3. START-UPS					
Declaração de inexistência de dívidas com o Estado emitida pela AGT e INSS				Obrigatório	
Plano de negócios a implementar ou Estudo de Viabilidade Económica				Obrigatório	
3. DOCUMENTAÇÃO ESPECÍFICA DA OPERAÇÃO					
3.1. DOCUMENTAÇÃO LEGAL DO TERRENO					
Certidão de Registo Predial actualizada do imóvel (terreno) onde será implementado o projecto				Obrigatório	
Caderneta Predial (registo do imóvel)				Obrigatório	
Escritura de constituição de direito de superfície do imóvel				Obrigatório	
Comprovativo de pagamento de IPU do imóvel;				Caso aplicável	
Relatório de avaliação imobiliária (independente) do imóvel,				Obrigatório	
3.2. DOCUMENTAÇÃO À IMPORTAÇÃO					
Factura pró-forma das máquinas, equipamentos e matéria prima que pretende adquirir				Obrigatório	
3.3. DOCUMENTAÇÃO PARA AQUISIÇÃO DE VEÍCULOS					
Factura pró-forma dos veículos				Obrigatório	
3.5. DOCUMENTAÇÃO PARA CONSTRUÇÃO					
Contrato de empreitada da obra de construção				Obrigatório	
Contrato de prestação de serviço celebrado com uma empresa de fiscalização para obra				Obrigatório	
Projecto de arquitectura				Obrigatório	
Orçamento de obra (exploração)				Obrigatório	
Licença de obra (construção)				Obrigatório	
Memória descritiva do projecto				Recomendável	
Portefólio de obras de promotor				Recomendável	
Cronograma físico e financeiro				Recomendável	
Declaração do construtor para compromisso de edificação				Recomendável	

5. DESCRIÇÃO DO PROJECTO	VALORES POSSÍVEIS	EXIGIBILIDADE	NOTA:
5.1. Descrição do Projecto			
Classificação do INAPEM		Obrigatório	<p>À data do pedido do pedido de crédito.</p> <p>Breve descrição do projecto.</p> <p>Provincia de implementação do projecto.</p> <p>Município de implementação do projecto.</p> <p>Macro sector em que se enquadra o projecto.</p> <p>Bens elegível (se vários indicar o mais relevante no projecto)</p> <p>Não tem de ser igual ao valor do financiamento solicitado.</p>
Anos de Actividade da Empresa		Obrigatório	
Descrição do Projecto		Obrigatório	
Provincia do Projecto		Obrigatório	
Município		Obrigatório	
Macro Sector		Obrigatório	
Bem Elegível		Obrigatório	
Valor Global do Projecto (AKZ)		Obrigatório	
5.2. Descrição do Impacto Social			
Número de Empregos Directos Criados		Obrigatório	<p>Número de empregados directos a criar com o projecto;</p> <p>Número de empregados totais que a empresa projecta após a execução do projecto;</p> <p>Número de empregados nacionais que a empresa projecta após a execução do projecto;</p> <p>Número de empregados expatriados que a empresa projecta após a execução do projecto;</p>
Número de Trabalhadores Totais		Obrigatório	
Número de Trabalhadores Nacionais		Obrigatório	
Número de Trabalhadores Expatriados		Obrigatório	

DATA: _____

FEITO POR: _____

VALIDADO POR: _____