

ملف تمويل منتج مرابحة إستثمار

1- المؤسسات والتجار

« الوثائق القانونية والإدارية

- ✓ الوضع القانوني للأشخاص المعنويين
- ✓ محضر الاجتماع العام للمساهمين الذي يمنح مدراء الشركة الصلاحيات
- ✓ نسخة من السجل التجاري
- ✓ نسخة من النشرة الرسمية للإعلانات القانونية BOAL
- ✓ السيرة الذاتية للمسيرين ونسخ من بطاقة هويتهم
- ✓ المؤهلات والخبرة المهنية في المجال المستثمر
- ✓ عقد الملكية أو عقد إيجار للمقر الذي سيقام فيه النشاط
- ✓ تقرير تقييم المقر الذي سيقام فيه النشاط من طرف خبير معتمد معين من قبل البنك الوطني الجزائري
- ✓ نسخة من قرار منح مزايا الصادر من ANDI الوكالة الوطني لتطوير الإستثمار أو المجلس الوطني للإستثمار CNI
- ✓ إعتقاد أو ي وثيقة أخرى ترخص القيام بالنشاط المخطط له
- ✓ شهادة تثبت الإيداع القانوني لحسابات الشركة الصادرة من عند المركز الوطني للسجل التجاري CNRC

« الوثائق المحاسبية والمالية »

- ✓ دراسة تقنية إقتصادية والمالية للمشروع مختومة و مصادق عليها من طرف مكتب دراسات
- ✓ الميزانية الافتتاحية والميزانية المتوقعة في فترة التمويل
- ✓ الفاتورة الأولية و / أو عقد شراء المعدات حديث (أقل من 03 أشهر)
- ✓ المبلغ الوصفي التقديري لأعمال البناء والهندسة المدنية
- ✓ الميزانيات الضريبية ومرفقاتها لآخر ثلاث سنوات مالية منتهية ، في حالة طلب تمديد التمويل
- ✓ شهادة الخبرة و / أو المستندات التي تبين الاعمال المنجزة و الأعمال في طور الإنجاز
- ✓ تقرير من عند مدقق الحسابات

« الوثائق التقنية »

- ✓ رخصة بناء سارية المفعول للمشروع
- ✓ تصريح هدم إذا تطلب المشروع هدم عقار قائم
- ✓ إذن الامتياز الصادر من السلطة المختصة
- ✓ الجدول الزمني لتنفيذ المشروع

« الوثائق الضريبية »

- ✓ الشهادات الضريبية وشبه الضريبية حسب الأصول
- ✓ جدول سداد الديون السابقة المتعلقة بضريبة أو دين الضمان الاجتماعي الذي تحدده المؤسسة المعنية

2- أصحاب المهن الحرة

« الوثائق القانونية والإدارية

- ✓ شهادة / اعتماد و / أو ترخيص
- ✓ نسخة من وثيقة الهوية الشخصية
- ✓ شهادة إقامة دائمة أو بطاقة إقامة صالحة لتكوين الملف (تمنح عن طريق نسخة من سند الملكية او اخر وصل لشهادة الكهرباء او اخر وصل للإيجار و تحدد صلاحية هذه البطاقة بسنة واحدة ابتداءا من تاريخ توقيعها)
- ✓ نسخة من عقد ملكية المحل الذي يضم النشاط مصدق و مسجل ، أو عقد الإيجار (حسب الحال) ؛
- ✓ شهادة السلبية حديثة التاريخ للمحل الذي يضم النشاط في حالة الملكية

« الوثائق المحاسبية والمالية

- ✓ الفواتير المبدئية للمعدات المراد الحصول عليها ؛
- ✓ التقدير الكمي والتقدير لتكلفة تجهيز المبنى الصادرة عن مكتب دراسات متخصص ومعتمد
- ✓ رقم الأعمال C20 للسنوات المالية الثلاث الماضية و جدول حساب النتائج

« الوثائق الضريبية

- ✓ الأوضاع الضريبية وشبه ضريبية حصرية (أقل من ثلاثة أشهر)