

*Lista documentelor anexate la dosarul de acordare a creditului		
A. Date juridice		
1. Cererea/Chestionarul de acordare a creditului		
2. ANCHETA (pentru fiecare administratorii/ fondatorii/ acționarii întreprinderii ce dețin mai mult de 5% cu o vechi nu mai mare de 1 an)		
3. Proces-verbal al ședinței adunării fondatorilor / consiliului (pt. S.A.) sau decizia unicului fondator		
4. În cazul în care debitorul gajist este persoana terță (juridica) se vor prezenta documentele 3, 6/12, 8, 10 și 11		
5. Licențe de activitate / autorizații, certificate de calitate (dacă e cazul)		
6. Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute (pentru S.A.) – întocmit de RI la data petrecerii AGA		
7. Copiile actelor de identitate ale beneficiarilor efectivi (persoane fizice)		
Cilient existent	Din dosarul juridic al clientului:	
	8. Certificat de înregistrare	
	9. Contractul de constituire sau decizia de fondare	
	10. Statutul societății, cu toate modificările ulterioare	
	11. Copiile documentelor de identitate ale persoanelor autorizate (conducător, alte persoane de decizie) – verificate să nu fie expirată data valabilității și confruntate cu originalul. După caz – permis de ședere al fondatorului / administratorului.	
	12. Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice privind conducătorul și fondatorii întreprinderii – vechimea maximă 2 săptămâni din momentul înaintării cererii spre examinare (p/u clienți cu o istorie creditară nu este necesar).	
	B. Situația economico-financiară	
	13. Rapoartele financiare anuale (cu Anexe) pentru ultimii 2 ani vizate de Departamentul Statistică și Sociologie.	
	14. Raportul statistic trimestrial 5-C vizat de Departamentul Statistică și Sociologie, pentru ultimul an și anul curent	
	15. Raportul financiar la data curentă sau pentru ultimul trimestru de gestiune plus Raportul Financiar pentru aceeași perioadă a anului precedent (dacă acesta există), vizate cu amprenta ștampilei întreprinderii și semnate de administrator și de contabilul-șef al întreprinderii.	
	GT, Î	16. Declarația pe venituri pentru ultimul an de gestiune vizată de Inspectoratul Fiscal de Stat (pentru Î.I. și GȚ care nu întocmesc rapoarte financiare).
	Conturi în alte Bănci	17. Descifrarea conturilor 221, 411, 511, 521 obligatoriu (Nu se vor prezenta în cazul în care sunt zero pe aceste conturi)
18. Descifrarea conturilor 224, 229, 413, 513, 524, 539, 712, 713, 714 (după caz), 242,243 (pentru ultimele 12 luni)		
19. Descifrarea rulajelor conturilor 211-217, pe grupuri de produse. După caz		
20. Descifrarea altor posturi din bilanț sau raportul de profit și pierderi la solicitarea băncii		
În cazul în care clientul are conturi în alte bănci:		
21. Certificate de la bănci unde sunt deschise conturi cu privire la existența/lipsa angajamentelor sub formă de credit și datorii aferente și serviciul datoriei cu vechimea maximală de 2 săptămâni		
22. Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune, leasing sau alte angajamente asumate		
C. Sursa primară de rambursare a creditului		
23. Contracte/Invoice cu cei mai mari: clienții (3-5), furnizorii (3-5) și alți parteneri (de arendă, de parteneriat, de distribuție, de împrumut etc.)		
24. Contracte de achiziție (care confirmă utilizarea conform destinației a creditului solicitat) sau alte documente.		
Proiecte investiționale	25. În cazul proiectelor investiționale:	
	a) pentru construcția/reconstrucție imobilului comercial: contractul de procurare a terenului sau permisul de construcție a imobilului pe terenul ce nu îi aparține, devizul de cheltuieli (de la o companie autorizată), autorizația de construcție de la autoritățile publice locale (după caz), contractul cu prestatorul de servicii, lucrări, proiectul (după caz), precum și o descriere despre costul proiectului, participanții la proiect, cu cotele acestora și termenii de realizare a investițiilor;	
b) pentru procurarea bunului mobil (auto, utilaj) sau imobil: contractul de achiziție (intenție) și descriere despre costul proiectului, participanții la proiect, cu cotele acestora și termenii de realizare a investițiilor.		

D. Sursa secundară de rambursare	
Bunuri imobile	(1) Bunuri imobile
	26. Extras din Registrul bunurilor imobile (poate fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare)
	27. Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de expertul independent
	28. Documentele indicate în Extras (pct.25) care confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului (în cazul când proprietarul este copil minor pînă la 16 ani ipoteca nu se accepta, iar dacă mai mare de 16 ani numai cu Acordul organului de Tutelă Curatela)
	29. Documentele ce confirmă dreptul de folosință asupra terenului
	<i>În cazul când terenul nu este răscumpărat sau este repartizat în folosință/arendă</i>
30. Permișiunea proprietarului la gajarea dreptului de folosință/arendă a terenului aferent bunurilor imobile (în cazul când terenul nu este răscumpărat sau este repartizat în folosință/arendă)	
Transport	(2) Mijloace circulante
	31. Invoice-uri, facturi, declarații vamale, certificate de calitate, ordin de plată, fișe de evidență, documente primare de evidență internă
	(3) Mijloace de transport
32. Certificatul de înmatriculare	
33. Certificat de la Direcția Principală Înregistrare a Transportului și Calificare a Conducătorilor Auto – privind înregistrarea restricțiilor asupra mijloacelor de transportului propuse în gaj la MBSG, va fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare. (nu se va accepta în cazul gajului de gradul II, se va accepta gajul de gradul II numai la răscumpărarea creditelor)	
Utilaj și Echipament	(4) Echipament și utilaje
	34. Pașaportul tehnic
	35. Invoice-uri, facturi, declarații vamale, ordin de plată, fișe de evidență
	36. Contract de procurare (în special dacă utilajul a fost procurat în rate, în leasing ș.a.)
	37. Contractul de procurare, factura (pentru utilajul ce urmează să fie procurat și apoi gajat)
38. Poliță de asigurare cesionată în favoarea bancii (după caz)	
E. Pentru grup de companii/companii afiliate (se va prezenta pentru fiecare companie din grup/afiliată)	
39. Pentru fiecare companie din grup/afiliată se vor prezenta documentele:5, 6/12,13,15,16,23	
F. Alte documente la cererea băncii	
40	
41	