

Lista documentelor

anexate la cererea de acordare a creditului

A. Documente juridice
1. Cererea de acordare a creditului
2. ANCHETA (pentru administratorii/ fondatorii/ acționarii întreprinderii ce dețin mai mult de 5%)
3. Proces-verbal al ședinței adunării fondatorilor / consiliului (pt. S.A.) sau decizia unicului fondator Care va include în mod obligatoriu: a) luarea deciziei de solicitare a creditului; b) luarea deciziei privind gajarea bunurilor solicitantului sau de adresare către persoana terță cu cererea de a gaja bunurile sale; c) împuternicirea persoanei de a semna contractele aferente creditului solicitat
4. În cazul în care debitorul gajist este persoana terță se vor prezenta documentele 2, 5, 6, 7, 8, 9 și 10
5. Licențe de activitate / autorizații
6. Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute (pentru S.A.) – întocmit de RI la data petrecerii AGA
<i>Din dosarul juridic al clientului:</i>
7. Certificat de înregistrare
8. Contractul de constituire sau decizia de fondare
9. Statutul societății, cu toate modificările ulterioare
10. Copiile documentelor de identitate ale persoanelor responsabile (conducător, contabil-șef, alte persoane de decizie) – verificate să nu fie expirată data valabilității și confruntate cu originalul După caz – permis de ședere al fondatorului / administratorului.
11. Extrasul din registrul de stat al comerțului cu informația privind conducătorul și fondatorii întreprinderii – vechimea maximă 2 săptămâni din momentul înaintării cererii spre examinare (pentru clienți cu o istorie creditară pozitivă putem solicita de la Departamentul Securitate să ne facă extrasul).
B. Situația economico-financiară
12. Rapoarte financiare anuale pe ultimii 2 ani și trimestriale pentru ultimul an de gestiune, suplimentar și unul provizoriu la momentul solicitării creditului; raportul statistic trimestrial 5-C vizat de Departamentul Statistică și Sociologie și rapoartele financiare trimestriale vizate cu amprenta ștampilei întreprinderii și semnate de administrator și de contabilul-șef al întreprinderii. (Declarația pe venituri pentru ultimul an de gestiune vizată de Inspectoratul Fiscal de Stat (pentru Î.I. și GȚ care nu întocmesc rapoarte financiare))
13. Rulajul conturilor și subconturilor contabile pe toate conturile prin care se efectuează operațiuni contabile (comparația din data ultimei dării de seama cu data la care se depune cererea). Descifrarea rulajelor pe conturi de creanțe (134, 221-229) și datorii (411-539) cu solduri semnificative. Descifrarea soldurilor activelor fixe.
14. Descifrarea altor posturi din bilanț la cererea băncii
<i>În cazul în care clientul are conturi în alte bănci:</i>
15. Certificate de la bănci unde sunt deschise conturi cu privire la existența/lipsa angajamentelor sub formă de credit și datoriilor aferente, cu vechime maximală – 2 săptămâni

16. Certificate de la bănci unde sunt deschise conturi privind rulajele pentru anul precedent și pentru cel curent. <i>Excepție: clienții care prezintă rapoarte financiare cu ștampila Departamentului Statistică și efectuează prin conturile deschise în MBSG mai mult de 60% din încasările totale conform bilanțului</i>
17. Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune, leasing sau alte angajamente asumate
C. Sursa primară de rambursare a creditului
18. Chestionar <i>Sau Business-planul care va conține obligatoriu următoarele compartimente: Prezentarea companiei și afacerii, Strategia de marketing, Argumentarea tehnico-economică, Aspectul ecologic, Planul financiar inclusiv cash flow prognozat.</i>
19. Contracte cu clienții, furnizorii și alți parteneri (de arendă, de parteneriat, etc.)
20. Contracte de achiziție (care confirmă utilizarea conform destinației a creditului solicitat)
21. 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, autorizația de construcție de la autoritățile publice locale, contractul cu prestatorul de servicii, proiectul, 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
(1) Bunuri imobile
22. Extras din Registrul bunurilor imobile (poate fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare)
23. Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de expertul independent – vechime maxim admisibilă – 3 luni
24. Documentele indicate în Extras (pct. 22) 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)
25. Documentele ce confirmă dreptul de folosință asupra terenului <i>În cazul când terenul nu este răscumpărat sau este repartizat în folosință/arendă</i>
26. Permisivitatea 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)
(2) Mijloace de transport
27. Certificatul de înmatriculare
28. Revizia tehnică
29. Certificatul de asigurare de răspundere civilă obligatorie
30. Certificat de la Direcția Principală Înregistrare a Transportului și Calificare a Conducătorilor Auto (poate fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare) – privind lipsa restricțiilor asupra mijloacelor de transportului propuse în gaj
(3) Echipament și utilaje
31. Pașaportul tehnic
32. Invoice-uri, facturi, declarații vamale, ordin de plată, fișe de evidență
33. Contract de procurare (în special dacă utilajul a fost procurat în rate, în leasing ș.a.)
34. Contractul de procurare, factura (pentru utilajul ce urmează să fie procurat și apoi gajat)
35. Poliță de asigurare (după caz)

(4) Mijloace circulante

36. Invoice-uri, facturi, declarații vamale, certificate de calitate, ordin de plată, fișe de evidență, documente primare de evidență internă

(5) Acțiuni corporative

37. Certificatul înregistrării de stat a valorilor mobiliare

38. Extrasul din Registrul Acționarilor, de la registratorul independent, în vederea verificării lipsei interdicțiilor asupra valorilor mobiliare respective;

39. Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute

40. Evaluarea prețului de piață ?

E. Alte documente la cererea băncii