

Linie de credit BEI pentru IMM si intreprinderi cu capitalizare de piata medie inclusiv companii care dezvoltă proiecte cu personal tanar

Criterii de eligibilitate

Criterii de eligibilitate CEC Bank:

- sa fie constituit conform legii si sa desfășoare activitati legale potrivit statutului sau de functionare sau a actului de constituire;
- nu se afla, la momentul solicitarii, in litigiu cu CEC Bank S.A., alta banca sau institutie a statului, pentru neindeplinirea unor obligatii contractuale sau de alta natura, anterioare acestei solicitari;
- se incadreaza in clasa de risc general de creditare A, B sau C;
- figureaza in evidentele CRC cu serviciul datoriei A sau B, cu sume mai mici de 50.000 lei la momentul analizei;
- nu are datorii restante (mai vechi de 60 de zile) la bugetul de stat sau al asigurarilor sociale. In cazul in care inregistreaza datorii la aceste bugete din prima suma trasa din linie este obligatoriu sa achite aceste datorii;
- nu figureaza in ultimele 12 luni in CIP cu interdictie de emitere de cecuri si/sau incidente majore;
- nu sunt instituite popri pe conturile clientului;
- nu se afla in stare de insolventa;
- clientul se incadreaza intr-o clasa de risc eligibila aferenta riscului de spalare de bani.

Criterii de eligibilitate BEI:

Se pot finanta proiectele de investitii, conform codurilor CAEN eligibile, in urmatoarele conditii specifice:

- active tangibile, de genul materiilor prime si materialelor, semifabricate, etc. asociate ciclului normal de productie si cheltuieli indirecte, finantarea creantelor comerciale;
- Taxele aferente activitatilor companiei, cum ar TVA sunt eligibile, doar daca sunt nerecuperabile;
- Costurile legate de achizitionarea de licente, cote, drepturi de productie si alte drepturi acordate de organismele publice sunt, de asemenea, neeligibile. Exceptiile de la conditiile de eligibilitate vor putea fi finantate doar cu acordul BEI;
- vor fi excluse de la finantare anumite sectoare neeligibile, in principal – finantarea productiei de armament, tutun, jocuri de noroc, activitati imobiliare, tranzactionarea de instrumente financiare.