

LISTA DOCUMENTELOR NECESARE

Actul constitutiv al societatii, toate actele aditionale, certificatul de inregistrare la Registrul comertului/Registrul societatilor agricole, certificatul constatator de la Registrul Comertului aflat in perioada de valabilitate ¹ . Aceste documente vor fi depuse in copie la dosarul de credit, dupa ce se vor viza "conform cu originalul" de catre consilierul clienti persoane juridice ² ;
Certificat de atestare fiscala ³ ;
Cererea de credit semnata de persoanele autorizate sa reprezinte persoana juridica solicitanta;
Hotararea Adunarii Generale a Actionarilor sau a Consiliului de Administratie prin care reprezentantii au fost imputerniciti sa contracteze credite bancare in numele societatii;
Acordul pentru accesarea Centralei Riscurilor Bancare; in cazul unei societati care face parte dintr-un grup de firme, se va prezenta acordul pentru consultarea Centralei Riscurilor Bancare pentru toate firmele din grup ;
Situatiile financiar-contabile, in conformitate cu prevederile Procedurii privind analiza si aprobarea creditelor acordate persoanelor juridice;
Ultima declaratie privind impozitul pe profit;
Situatia prognozata a fluxului de lichiditati pentru intreaga perioada de creditare;
Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garantiilor propuse si valoarea acestora;
Autorizatiile, avizele si acordurile necesare desfasurarii activitatii clientului si realizarii proiectului;
Declaratie pe propria raspundere daca face sau nu face parte dintr-un grup de firme;
Oferta de pret pentru bunurile ce se vor cumpara din credit, factura pro-forma, contract/precontract de vanzare cumparare/achizitie/executie de lucrari ce se vor credita, etc. Se pot face si plati in numerar, cu prezentarea ulterioara a documentelor justificative, respectand prevederile Procedurii generale privind activitatea de creditare a persoanelor juridice;
Plan de afaceri pentru credite cu o valoare mai mare de 1.000.000 RON (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului) ⁴ , cu exceptia cazurilor in care creditul este garantat in intregime cu cash colateral. (Anexa 8)
Studiu de fezabilitate, pentru creditele de investitii in activitati productive ce implica procese tehnologice si a caror valoare depaseste 1.000.000 RON (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului) ⁵ (Anexa 9)

¹ Certificatul constatator se poate obtine si prin accesarea serviciului Recom Online, pe baza Acordului de obtinere extras de la RC al carui model este prezentat in *Procedura de cont curent persoane juridice*, cu plata de catre client a comisionului pentru consultarea bazei de date a Registrului Comertului, prevazut in *Tariful de comisoane si speze pentru persoane juridice*.

² In cazul in care clientul are deja deschis cont la unitatea teritoriala respectiva, se recomanda realizarea unei copii a documentatiei juridice (mentionate anterior) existenta la dosarul de deschidere a contului. –Daca certificatul constatator nu mai este valabil se solicita reinnoirea acestuia sau se acceseaza serviciul Recom Online.

³ Pentru constatarea eventualelor datorii restante la bugetul statului, se recomanda accesarea paginii Web www.mfinante.ro. In cazul in care clientul nu figureaza pe aceasta pagina ca restantier si din analiza balantei de verificare (prin comparatia soldului cu rulajul lunar), nu reiese ca ar avea restante, consilierul clienti persoane juridice poate solicita o declaratie pe proprie raspundere din partea persoanelor imputernicite sa contracteze creditul/administratorul firmei, din care sa reiasa ca firma nu are datorii la bugetul statului. In acest caz, nu se mai solicita certificatul de atestare fiscala. Consilierul clienti persoane juridice poate solicita acest certificat in cazul in care informatiile din balanta nu se coreleaza sau atunci cand are suspiciuni ca ar exista restante.

⁴ Prezentarea planului de afaceri nu este conditionata de realizarea acestuia de catre o firma specializata in domeniu, fiind suficient un plan de afaceri intocmit de catre solicitantul de credit ;

⁵ va fi intocmit de o societate specializata si va purta stampila si semnatura reprezentantilor firmei care l-a intocmit. Pentru creditele de investitii in alte activitati (comert, servicii, etc) sau care nu justifica existenta unui studiu de fezabilitate (ex. achizitie spatiu productiv) si sunt de o valoare mai mare de 1.000.000 RON (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului) nu se va mai solicita prezentarea obligatorie a unui studiu de fezabilitate.

Orice alte documente necesare solicitate de banca, in conformitate cu legislatia in vigoare

In cazul in care clientul beneficiaza de garantie din partea unor fonduri de garantare sau a altor institutii, se vor solicita documentele specifice acestora.

Obs. Lista documentelor necesare va fi adaptata in functie de tipul de client