

Lista documente necesare

Credit de investitii BEI pentru IMM si intreprinderi cu capitalizare de piata medie

Cerere de credit semnata de persoanele autorizate sa reprezinte persoana juridica solicitanta;
<ul style="list-style-type: none">- Primul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecatorului delegat si Mentionea la Registrul comertului aferenta;- Act Constitutiv actualizat/ultimul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecatorului delegat si Mentionea la Registrul comertului aferenta;- Certificat de Inregistrare la Registrul comertului / Registrul societatilor agricole;- Certificat Constatator complet, la zi, de la Registrul comertului aflat in perioada de valabilitate;- Hotararea Adunarii Generale de contractare a facilitatii si constituire a activelor in garantie. <p>Aceste documente vor fi depuse in copie la dosarul de credit, dupa ce se vor viza "conform cu originalul" de catre ofiterul cont/ofiterul servicii clienti</p>
Certificat de atestare fiscala.
Hotararea Adunarii Generale a Actionarilor sau a Consiliului de Administratie prin care reprezentantii au fost imputerniciti sa contracteze creditul bancar in numele societatii.
Acordul pentru accesarea Centralei Riscului de Credit; in cazul unei societati care face parte dintr-un grup de firme, se va prezenta acordul pentru consultarea Centralei Riscului de Credit pentru toate firmele din grup (CRC);
Situatiile financiar-contabile, in conformitate cu prevederile reglementarilor interne.
Ultima declaratie privind impozitul pe profit.
Situatia prognozata a fluxului de lichiditati pentru intreaga perioada de creditare.
Autorizatiile, avizele si acordurile necesare desfasurarii activitatii clientului si realizarii proiectului.
Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garantiilor propuse si valoarea acestora; incheierea de intabulare si extras CF pentru informare aferente garantiilor.
Declaratie pe propria raspundere daca face sau nu face parte dintr-un grup de firme.
Lista litigiilor in care clientul are calitate de debitor cu mentionarea cuantumului debitelor.
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 privind utilizarea si monitorizarea creditelor acordate persoanelor juridice;
Plan de afaceri pentru credite de investitii cu o valoare mai mare de 1.000.000 lei (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului), cu exceptia cazurilor in care creditul este garantat in intregime cu cash colateral
Studiu de fezabilitate, pentru creditele de investitii in activitati productive ce implica procese tehnologice si a caror valoare depaseste 1.000.000 lei (echiv. EUR, la data solicitarii creditului) ;
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 documente specifice acestora

Obs. Lista documentelor necesare va fi adaptata in functie de tipul de client si de caracteristicile specifice fiecarui produs.