

Documente necesare – Credit pentru investitii

Cerere de credit semnata de persoanele autorizate sa reprezinte persoana juridica solicitanta;
<ul style="list-style-type: none">- Primul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecator delegat si Mentiunea la Recom aferenta- Act Constitutiv actualizat/ultimul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecator delegat si Mentiunea 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 valabilitate¹- Hotararea Adunarii Generale de contractare a facilitatii si constituire a activelor in garantie 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 ² ;
Certificat de atestare fiscala ³ ;
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 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 reglementarile interne ale bancii;
Ultima declaratie privind impozitul pe profit;
Situatia prognozata a fluxului de lichiditati pentru intreaga perioada de creditare ⁴ ;
Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garantiilor propuse si valoarea acestora; incheierea de intabulare si extras de CF pentru informare aferente garantiilor ;
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 privind utilizarea si monitorizarea creditelor acordate persoanelor juridice ⁴ ;
Plan de afaceri pentru credite de investitii cu o valoare mai mare de 1.000.000 lei (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului) ⁵ , 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 (echivalent EUR, USD la data solicitarii creditului)⁶

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 si de caracteristicile specifice fiecarui produs.

Documente necesare – Credit pentru investitii
(asociatiile familiale (intreprinderile familiale) si persoanele fizice autorizate sa desfasoare
activitati independente (inclusiv producatori agricoli individuali)

Cerere de credit
Autorizatia de functionare a asociatiei familiale/persoanei fizice autorizate vizata la zi de organele competente. In cazul producatorilor agricoli individuali, se va solicita si certificatul de producator agricol individual eliberat de primarie;
Certificat de inregistrare la Registrul Comertului/Organizatiile profesionale care le autorizeaza certificatul constatator de la Registrul Comertului aflat in perioada de valabilitate ⁷ . 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 ⁸ ;
Actele de identitate ale membrilor asociatiei familiale/persoanelor fizice autorizate, dupa caz;
Declaratie privind acordul pentru accesarea Centralei Riscului de Credit (CRC);
Declaratie privind acordul de transmitere, prelucrare si consultare a informatiilor la SC Biroul de Credit SA;
Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garantiilor propuse si valoarea acestora;
Declaratia de impozit pe venit din activitati independente pe ultimul an, depusa la organele fiscale si cuantumul debitelor cu care este inregistrat;
Declaratia estimata de venit pe anul in curs depusa la organele fiscale;
Declaratia privind impozitul pe venitul global pe ultimul an, depusa la organele fiscale;
Situatia datoriilor si creantelor cu bugetul statului ⁹ – certificat de atestare fiscala care sa ateste ca nu are datorii restante si documente care sa dovedeasca plata efectuata catre bugetul asigurarilor sociale, pentru pensii si sanatate (ultimele chitante, ordine de plata);
Adeverinta de venit/de stare materiala a clientului eliberata de administratia financiara/primarie; Adeverintele de stare materiala eliberate de primariile comunale producatorilor agricoli individuali trebuie sa ateste proprietatea si/sau folosinta asupra terenului sau animalelor, venitul net anual, precum si daca figureaza sau nu cu debite neachitate; In acest sens, se va prezenta o copie dupa titlul de proprietate asupra terenului detinut (care va fi confruntata cu originalul si semnata pentru conformitate de ofiterul cont / ofiterul servicii clienti) sau contractul de concesiune sau de arenda dupa caz, incheiat cu proprietarii terenurilor (se poate solicita doar un tabel cu terenurile detinute in arenda, vizat de primarie); Contractul de arenda, trebuie sa fie inregistrat la Registrul Exploatarelor Agricole. Contractele de concesiune sau de arenda trebuie sa fie incheiate pe o perioada mai mare decat perioada pentru care se solicita creditul;
Pentru cultura plantelor, devize de culturi si fise de culturi ;
Pentru achiziitiile de animale care reprezinta nuclee de reproducie, clientii trebuie sa prezinte certificate de origine si productivitate si sa dovedeasca ca exista adaposturi corespunzatoare pentru acestea;
Pentru cresterea de animale, clientul trebuie sa demonstreze ca are in exploatare suprafata de baza furajera minima necesara intretinerii efectivelor de animale, la un nivel ridicat de performanta sau sa faca dovada existentei surselor necesare pentru achizitionarea bazei furajere;

<p>Pentru construirea si amenajarea de spatii pentru cazarea si cresterea animalelor, sere, etc. executate prin antreprenori, clientii vor prezenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> - autorizatia de construire eliberata de primarie precum si avizele si acordurile necesare realizarii proiectului; - proiectul de executie; - contractul (antecontractul) de executie incheiat cu antreprenorul; - devizul lucrarii. <p>Pentru cele executate in regie proprie, pe langa valoarea materialelor ce urmeaza a fi achizitionate, se va putea credita si manopera numai cand exista contracte individuale de munca/conventii civile, incheiate conform legislatiei in vigoare</p>
<p>Copie dupa registrul jurnal de incasari si plati pentru ultimele 6 luni incheiate (pentru clientii care au mai putin de 12 luni dar mai mult de 6 luni de activitate se solicita pentru perioada respectiva);</p>
<p>Cash flow;</p>
<p>Oferta de pret pentru bunurile ce se vor cumpara din credit, factura pro-forma, contractul de vanzare-cumparare/achizitie/executie de lucrari ce se vor credita, etc.;</p>
<p>Orice alte documente necesare solicitate de banca, in conformitate cu legislatia in vigoare. Ex: - situatia surselor si a contractelor de aprovizionare cu materii prime, materiale, ponderea importului de completare;</p> <ul style="list-style-type: none"> - situatia contractelor de desfacere a produselor pe anul in curs (ex.: numar, valori, stadiul indeplinirii), modalitatile si fermitatea incasarii cash a creantelor; - modalitatile de plata a furnizorilor si structura angajamentelor fata de acestia (pe termene si valori); - situatia creantelor fata de clientii firmei (nominalizare, valoare, termene de garantare a incasarii); - decont T.V.A.; - ultima declaratie privind impozitul pe profit etc.
<p>In cazul in care clientul beneficiaza de garantie din partea unor fonduri de garantare sau a altor institutii, se vor solicita documentele specifice acestora.</p>

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