

Documente necesare – Linii de credit

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;
Declaratie pe propria raspundere daca face sau nu face parte dintr-un grup de firme;
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 – Linii de credit
(asociațiile familiale (intreprinderile familiale) și persoanele fizice autorizate să desfășoare activități independente (inclusiv producători agricoli individuali))

Cerere de credit
Autorizația de funcționare a asociației familiale/persoanei fizice autorizate vizată la zi de organele competente. În cazul producătorilor agricoli individuali, se va solicita și certificatul de producător agricol individual eliberat de primărie;
Certificat de înregistrare la Registrul Comerțului/Organizațiile profesionale care le autorizează certificatul constatator de la Registrul Comerțului aflat în perioada de valabilitate ⁴ . Aceste documente vor fi depuse în copie la dosarul de credit, după ce se vor viza “conform cu originalul” de către ofiterul cont / ofiterul servicii clienți ⁵ ;
Actele de identitate ale membrilor asociației familiale/persoanelor fizice autorizate, după caz;
Declarație privind acordul pentru accesarea Centralei Riscului de Credit (CRC);
Declarație privind acordul de transmitere, prelucrare și consultare a informațiilor la SC Biroul de Credit SA ;
Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garanțiilor propuse și valoarea acestora;
Declarația de impozit pe venit din activități independente pe ultimul an, depusă la organele fiscale și cuantumul debitelor cu care este înregistrat;
Declarația estimată de venit pe anul în curs depusă la organele fiscale;
Declarația privind impozitul pe venitul global pe ultimul an, depusă la organele fiscale;
Situația datoriilor și creanțelor cu bugetul statului ⁶ – certificat de atestare fiscală care să ateste că nu are datorii restante și documente care să dovedească plata efectuată către bugetul asigurărilor sociale, pentru pensii și sănătate (ultimele chitanțe, ordine de plată);
Adeverința de venit/de stare materială a clientului eliberată de administrația financiară/primărie; Adeverințele de stare materială eliberate de primăriile comunale producătorilor agricoli individuali trebuie să ateste proprietatea și/sau folosința asupra terenului sau animalelor, venitul net anual, precum și dacă figurează sau nu cu debite neachitate; În acest sens, se va prezenta o copie după titlul de proprietate asupra terenului deținut (care va fi confruntată cu originalul și semnată pentru conformitate de ofiterul cont / ofiterul servicii clienți) sau contractul de concesiune sau de arenda după caz, încheiat cu proprietarii terenurilor (se poate solicita doar un tabel cu terenurile deținute în arenda, vizat de primărie); Contractul de arenda, trebuie să fie înscris la Registrul Exploatațiilor Agricole. Contractele de concesiune sau de arenda trebuie să fie încheiate pe o perioadă mai mare decât perioada pentru care se solicită creditul;
Pentru cultura plantelor, devize de culturi și fișe de culturi;
Pentru achizițiile de animale care reprezintă nuclee de reproducție, clienții trebuie să prezinte certificate de origine și productivitate și să dovedească că există adaposturi corespunzătoare pentru acestea;
Pentru creșterea de animale, clientul trebuie să demonstreze că are în exploatare suprafața de bază furajeră minimă necesară întreținerii efectivelor de animale, la un nivel ridicat de performanță sau să facă dovada existenței surselor necesare pentru achiziționarea 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>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.