

**Lista documente standard necesare pentru contractarea unui credit de catre membrii Asociatiei  
BIO Romania**

	<b>DOCUMENT</b>
_____	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Primul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecator delegat de autorizare a constituirii si functionarii societatii</li> <li>- Act Constitutiv actualizat/ultimul Act Constitutiv impreuna cu Incheierea judecator delegat si Mentionea la Registrul comertului aferenta</li> <li>- Certificat de Inregistrare la Registrul comertului / Registrul societatilor agricole</li> <li>- Certificat Constatator complet, la zi, de la Registrul comertului aflat in perioada de valabilitate</li> <li>- Hotararea Adunarii Generale de contractare a facilitatii si constituire a activelor in garantie (pentru SA-uri, se va prezenta si dovada inregistrarii acestora la Registrul Comertului, in vederea publicarii in Monitorul Oficial)</li> </ul>
_____	Certificat de atestare fiscala
_____	Cazierul fiscal - in cazul actionarilor/administratorilor societatilor din cadrul grupurilor ce au/au avut in componenta firme in insolventa/faliment
_____	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 si, dupa caz, Imputernicirile/delegatiile de reprezentare ale unor persoane in relatia cu Banca
_____	Acordul pentru accesarea Centralei Riscului de Credit si Acordul de transmitere, prelucrare si consultare a informatiilor la SC Biroul de Credit SA; in cazul unei societati care face parte dintr-un grup de firme, se vor prezenta acordurile pentru toate firmele din grup
_____	Dovada privind sediul social, respectiv documentele care atesta folosinta spatiului care reprezinta sediul social (ex. comodat, proprietate, contracte inchiriere, etc.), documente care au fost depuse la ONRC
_____	Situatiile financiar-contabile, in conformitate cu prevederile prezentei note de serviciu, insotite de Declaratia pe proprie raspundere a administratorului privind corectitudinea situatiilor financiare prezentate Bancii
_____	Ultima declaratie privind impozitul pe profit
_____	Situatia prognozata a fluxului de lichiditati pentru intreaga perioada de creditare
_____	Declaratie de interes/afaceri /comercial data de codebitor /garant real in baza unor documente /contracte din care sa reiasa acest interes in vederea evitarii unor situatii de anulare
_____	Acte doveditoare privind dreptul de proprietate asupra garantiilor propuse si valoarea acestora; extras de CF pentru informare aferente garantiilor, de data recenta, nu mai vechi de 10 zile
_____	Lista litigiilor in care clientul are calitate de debitor cu mentionarea cuantumului debitelor
_____	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.
_____	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.

**Lista documente standard necesare pentru contractarea unui credit de catre asociatiile familiale (intreprinderile familiale) si persoanele fizice autorizate sa desfasoare activitati independente (inclusiv producatori agricoli individuali) – membrii ai Asociatiei BIO Romania**

	<b>DOCUMENT</b>
_____	Cererea 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
_____	Actele de identitate ale membrilor asociatiei familiale/persoanelor fizice autorizate, dupa caz
_____	Declaratie privind acordul pentru accesarea Centralei Riscului de Credit
_____	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 <sup>1</sup> – 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 inscris la Registrul Exploatareii 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 achizitiile 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"> <li>- autorizatia de construire eliberata de primarie precum si avizele si acordurile necesare realizarii proiectului;</li> <li>- proiectul de executie;</li> <li>- contractul (antecontractul) de executie incheiat cu antreprenorul;</li> <li>- devizul lucrarii.</li> </ul> <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>
—	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)
—	Cash flow
—	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>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"> <li>- situatia contractelor de desfacere a produselor pe anul in curs (ex.: numar, valori, stadiul indeplinirii), modalitatile si fermitatea incasarii cash a creantelor;</li> <li>- modalitatile de plata a furnizorilor si structura angajamentelor fata de acestia (pe termene si valori);</li> <li>- situatia creantelor fata de clientii firmei (nominalizare, valoare, termene de garantare a incasarii);</li> <li>- decont T.V.A.;</li> <li>- ultima declaratie privind impozitul pe profit etc.</li> </ul>
—	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.