



Documente necesare pentru obținerea creditului de către persoanele juridice și persoanele fizice ce practică activitate

1. Informație generală privind Debitorul potențial:

- 1.1. Cererea de acordare a creditului;
- 1.2. Lista persoanelor afiliate debitorului persoană juridică;
- 1.3. Consimțământul subiectului istoriei de credit (persoana juridică) pentru solicitarea / prezentarea informației de către sursa de formare a istoriei de credit de / la biroul istoriei de credit;
- 1.4. Consimțământul subiectului istoriei de credit care garantează executarea obligațiilor contractuale ale debitorului la solicitarea/prezentarea informației la biroul istoriilor de credit.

2. Informație organizatorico-juridică privind Debitorului potențial:

- 2.1. Contractul de constituire și/sau Statutul societății (Decizia de fondare, Patent) precum și alte documente de constituire, cu ultimele schimbări și modificări;
- 2.2. Extras din Registrul de stat care conține date privind denumirea persoanei juridice, numele, prenumele persoanei fizice întreprinzător individual, forma juridică de organizare, numărul de identificare de stat (IDNO), data înregistrării, sediul, numele și prenumele administratorului, mărimea capitalului social, numele, prenumele sau denumirea asociaților, cota de participare a asociaților, obiectul principal de activitate;
- 2.3. Pentru societăți pe acțiuni:
 - 2.3.1. Extras de la Registratorul independent privind componența acționarilor și cotele deținute (de la 1%) (pentru societăți pe acțiuni), doar pentru societăți pe acțiuni;
 - 2.3.2. Procesul-verbal de alegere a membrilor Consiliului (în cazul în care Consiliul este organul de decizie de solicitare a creditului), doar pentru societăți pe acțiuni;
- 2.4. Licențe de activitate, autorizațiile;
- 2.5. Copiile actelor de identitate ale persoanelor cu funcții de răspundere (conducător, contabil-șef, alte persoane de decizie, împuternicite);
- 2.6. Proces-verbal al ședinței (adunării) organului competent al solicitantului privind:
 - luarea deciziei de solicitare a creditului;
 - gajarea/ipotecarea bunurilor solicitantului sau de adresare către persoana terță cu cererea de a gaja/ipoteca bunurile sale, a constitui fideiusiunea întreprinderii;
 - abilitarea cu dreptul la semnătură;
- 2.7. Documentele debitorului gajist, în cazul în care acesta este persoana terță (conf p. 2.1, 2.2, 2.3, 2.5);
- 2.8. Proces-verbal al ședinței (adunării) organului competent al persoanei terțe privind:
 - gajarea/ipotecarea patrimoniului acesteia (asumarea obligației de a participa în calitate de fidejutor, emitere a unei garanții bancare etc.);
 - abilitarea cu dreptul la semnătură;
- 2.9. Documentele companiilor afiliate (conf p. 2.2, 2.5).

3. Informație privind situația economico-financiară a Debitorului potențial:

- 3.1. Documente financiare a Debitorului potențial și anume:
 - 3.1.1. Raportul financiar trimestrial pentru:
 - * fiecare trimestru raportat a anului în curs
 - * fiecare trimestru al anului precedent



(include: bilanțul, raportul privind rezultatele financiare, raportul privind fluxul mijloacelor bănești)

3.1.2. Raportul financiar anual pentru ultimii doi ani raportați:

(include: bilanțul, raportul privind rezultatele financiare financiare, raportul privind fluxul mijloacelor bănești, anexe la raportul financiar);

3.1.3. Descifrarea creanțelor și datorii comerciale pentru ultimul trimestrul. De dorit să fie prezentate în forma bilanțului soldurilor și rulajelor pentru ultimul an raportat și trimestrial pentru anul curent,

3.1.4. Descifrarea împrumuturilor și creditelor primite, dacă ponderea lor constituie mai mult sau inclusiv de 10% din valuta bilanțului”;

3.1.5. Descifrarea altor posturi ale rapoartelor financiare, ponderea cărora, constituie mai mult de 15% din valuta bilanțului al agentului economic pentru creditele de la 1 mln. lei sau echivalentul în orice altă valută și mai mult din 10% din valuta bilanțului pentru creditele pînă la și inclusiv 1 mln. lei;

3.1.6. Bilanț de verificare pentru perioada de la începutul anului curent pînă la sfîrșitul ultimei perioade de gestiune. Bilanț de verificare este documentul obligatoriu numai pentru creditele în suma mai mare de 1 mln. lei;

3.1.7. Declarația pe venituri pentru ultimul an de gestiune vizată de Serviciul Fiscal de Stat (pentru Î.I.)

3.2. Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune sau a altor angajamente în vigoare;

3.3. Documente prezentate de companiile afiliate: documente financiare cu descifrarea conturilor (411, 412, 413, 511, 512, 513) și copiile contractelor de credit în vigoare.

4. Informație privind sursa primară de rambursare a creditului:

4.1. Chestionarul;

4.2. Plan de afacere (după caz);

4.3. Contracte cu furnizori de materie primă, mărfuri și prestări servicii, contracte de achiziție (utilizarea conform destinației a creditului). Documente de participare la licitație;

4.4. Contracte de comercializare a producției, prestarea serviciilor, efectuarea lucrărilor;

4.5. Alte contracte aferente activității comerciale și de producție. Contracte dearendă;

4.6.1. Pentru construcții: Documente privind cheltuielile de deviz și proiect, certificatul de urbanism, autorizația de construcție, licența de construcție, contract de antrepriză;

4.6.2. Pentru agricultura: Extras din registrul contractului de arenda confirmat de Primărie;

4.7. Alte documente după caz.

5. Informație privind sursa secundară de rambursare a creditului. Asigurarea creditului (gajul, ipoteca):

5.1. Informație aferentă **bunurilor imobile:**

5.1.1. Extras din Registrul bunurilor imobile;

5.1.2. Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de către expertul independent;

5.1.3. Documentele indicate în extras, care confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului;

5.1.4. Documentație tehnică - dosar de inventariere tehnică, pașaport tehnic, certificat despre rezultatele inspectării bunurilor imobile, proiecte de construcții, planuri ale terenurilor, construcțiilor, nivelurilor și încăperilor. Pentru bunurile imobile de complexitate redusă (apartamente; garaje, construcții accesorii) documentația tehnică se solicită după caz. Pentru bunurile imobile nefinalizate: Autorizația de construcție și Certificatul de Urbanism;

5.1.5. Permisivitatea proprietarului de gajare a dreptului de folosință/arendă a terenului aferent bunurilor imobile (în cazul cînd terenul nu este răscumpărat sau repartizat în folosință/arendă).

**5.2. Informație aferentă bunurilor mobile - Mijloace de transport și tehnica agricolă:**

5.2.1. Certificatul de înmatriculare;

5.2.2. După luarea deciziei de acordare a creditului: Certificat de înmatriculare pentru tehnica agricolă, eliberat de către Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Tehnică „Intehagro” sau Certificat pentru mijloace de transport, eliberat de către Direcția Principală Înregistrare a Transportului și Calificare a Conducătorilor Auto, referitor la lipsa interdicției asupra mijloacelor de transport.

5.3. Pentru alte bunuri mobile:

5.3.1. Actele ce confirmă dreptul de proprietate (după caz copiile contractelor de vânzare-cumpărare sau achiziție, alte contracte care confirmă dreptul de proprietate, actelor de predare – primire, facturilor fiscale, facturilor de expediție, declarațiilor vamale, invoce-urilor - pentru bunurile importate, certificatelor de proveniență a mărfii, certificatelor de calitate, documentelor ce confirmă achitarea acestora, etc);

5.3.2. Informația privind stocurile rămase, înregistrate pe persoana responsabilă la data cererii, borderoul și/sau registrul cumulativ al contului la care sunt reflectate bunurile mobile, copia bilanțului întreprinderii.

5.3.3. Pentru liniile de utilaje de producere, utilaje complexe și de gabarite mari cu destinație agricolă și industrială care sunt constituite din mai multe componente, module, stații, unități:
- pașaportul tehnic de funcționare
- scheme de conexiune a unităților între ele.

5.3.4. După luarea deciziei de acordare a creditului: Polița de asigurare a bunurilor (în care este stipulat ca beneficiar banca.) (după caz).

5.4. Pentru acțiuni coporarive;

5.4.1. Certificatul înregistrării de stat a valorilor mobiliare;

5.4.2. Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute.

6. Alte documente la solicitarea băncii (după caz).

Serghei CARTAȘOV
Președintele Comitetului de conducere
B.C. "COMERTBANK" S.A.

