



Documentele 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

2. Informație organizatorico-juridică privind Debitorului potențial:

- 2.1. Contractul de constituire și/sau Statutul (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 – termenul extrasului până la 3 luni din data emiterii.
- 2.3. Pentru societăți pe acțiuni:
 - Extras de la Registratorul independent privind componența acționarilor și cotele deținute (de la 1%) - termenul extrasului până la 3 luni din data emiterii.
 - Procesul-verbal de alegere a membrilor Consiliului (în cazul în care Consiliul este organul de decizie de solicitare a creditului)
- 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:
- 2.7. luarea deciziei de solicitare a creditului;
- 2.8. gajarea/ipotecarea bunurilor solicitantului sau de adresare către persoana terță cu cererea de a gaja/ipoteca bunurile sale, a constitui fidejusiunea întreprinderii;
- 2.9. abilitarea cu dreptul la semnătură;
- 2.10. În cazul în care debitorul gajist/ipotecar este persoană terță se vor prezenta documentele (conform pct. 2.1, 2.2, 2.3, 2.5)
- 2.11. Proces-verbal al ședinței (adunării) organului competent al persoanei terțe privind:
- 2.12. gajarea/ipotecarea patrimoniului acesteia (asumarea obligației de a participa în calitate de fidejutor, emiterie a unei garanții bancare etc.);
- 2.13. abilitarea cu dreptul la semnătură
- 2.14. Documentele companiilor afiliate (conform p. 2.2, 2.5).

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

- 3.1. Documente financiare a Debitorului potențial și anume:
 - Raportul financiar trimestrial pentru:
 - * fiecare trimestru raportat al anului de gestiune curent;
 - * fiecare trimestru al anului de gestiune precedent;(include: bilanțul, raportul privind rezultatele financiare, raportul privind fluxul mijloacelor bănești);
 - Raportul financiar anual pentru ultimii doi ani de gestiune cu ștampila Biroului Național de Statistică sau cu Recipisa de recepționare a raportului în varianta electronică de către Biroul National de Statistică(include: bilanțul, raportul privind rezultatele financiare, raportul privind fluxul mijloacelor bănești, anexe la raportul financiar);



- Descifrarea creanțelor și datoriilor comerciale pentru ultimul trimestrul. De dorit să fie prezentate în forma bilanțului soldurilor și rulajelor pentru ultimul an raportat și trimestrial pentru anul curent;
 - Descifrarea împrumuturilor și creditelor primite;
 - 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 până la și inclusiv 1 mln. lei;
 - Bilanț de verificare pentru perioada de la începutul anului de gestiune curent până la sfârșitul ultimei perioade de gestiune. Bilanț de verificare este documentul obligatoriu numai pentru creditele în suma mai mare de 1 mln. lei;
 - Declarația pe venituri pentru ultimul an de gestiune vizată de Serviciul Fiscal de Stat (pentru Î.I.)
 - Informația aferentă existenței proceselor verbale privind distribuirii/plății dividendelor
- 3.2. Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune sau a altor angajamente în vigoare
- 3.3. Companiile afiliate vor prezenta documente financiare cu descifrarea conturilor (411, 412, 413, 511, 512, 513) și copiile contractelor de credit/împrumut în vigoare

4. Informație privind sursa primară de rambursare a creditului:

- 4.1. Chestionar
- 4.2. Business-planul care vor conține obligatoriu următoarele compartimente: Prezentarea companiei și afacerii, Strategia de marketing, prognoza rezultatelor financiare trimestriale și prognoza lunară a fluxului mijloacelor bănești (Cash-Flow).
- 4.3. Contracte cu furnizori de materie primă, mărfuri și prestări servicii, Contracte de achiziție (utilizarea conform destinației a creditului), Documente pentru 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 de arendă.
- 4.6. Documente suplimentare la solicitarea creditului în dependența de specificul activității sau proiectului finanțat.
- 4.7.
 - Pentru construcții: Documente privind cheltuielile de deviz și proiect, certificatul de urbanism, autorizația de construcție, licența de construcție, contract de antrepriză.
 - Pentru agricultura: Extras din registru contractului de arenda confirmat de Primărie.

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

- 5.1. Informație aferentă bunurilor imobile:
 - Extras din Registrul bunurilor imobile
 - Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de expertul independent
 - Documentele indicate în Extras (p. 1.1) care confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului (subcapitolul II)
 - Documentație tehnică - dosar de inventariere tehnică, pașaport tehnic, certificat despre rezultatele inspecției 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.
 - Permisuniunea proprietarului la gajarea dreptului de folosință/arendă a terenului aferent bunurilor imobile (în cazul când terenul nu este răscumpărat sau este repartizat în folosință/arendă)
- 5.2. Bunurile mobile - Mijloace de transport și tehnica agricolă
 - Certificatul de înmatriculare a mijlocului de transport
 - 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 I.P. Agenția Servicii Publice, Departamentul



înmatriculare a mijloacelor de transport și calificare a conducătorilor auto , referitor la lipsa interdicției asupra mijloacelor de transport

5.3. Alte bunuri mobile

- 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)
- 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.
- 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.
- 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 corporative

- Certificatul înregistrării de stat a valorilor mobiliare
- Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute.

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

Toate documentele juridice se vor prezenta la Bancă în original (ștampila și semnăturile) și copia.

Iulia Morari
Șefa Departamentului Comercial
B.C. "COMERTBANK" S.A.

Data actualizării: 30.12.2025