



GHID PENTRU CLIEȚI

LISTA DOCUMENTELOR PENTRU A SOLICITA UN CREDIT

PERSOANE JURIDICE ȘI ÎNȚREPRINZĂTORI INDIVIDUALI

(Î.I., G.Ț., activitate individuală înregistrată, persoane autorizate și licențiate)
credit pentru afacere

DOCUMENTE OBLIGATORII

1 Acte juridice și de identificare:

- ✓ extrasul din Registrul de Stat al persoanelor juridice emis de „Agenția Servicii Publice”, beneficiarul efectiv indicat,
- ✓ hotărârea organului competent privind contractarea creditului / statutul întreprinderii și decizia de constituire,
- ✓ certificat emis de Serviciul Fiscal de Stat ce confirmă desfășurarea activității individuale,
- ✓ licențe / autorizații / patentă dacă activitatea desfășurată le impune,
- ✓ actele de identitate pentru administratori, fondatori / asociați și beneficiari efectivi, valabile la data prezentării.

2 Documente financiare:

- ✓ situațiile financiare anuale (bilanțul contabil) depuse la Biroul Național de Statistică (BNS) pentru perioadele precedente (la ultima dată de raportare),
- ✓ balanțele de verificare contabile pentru perioada în gestiune,
- ✓ extrase de cont (dacă dețineți conturi active prin care derulați rulaje).

3 Documente pentru justificarea creditului, garanțiilor:

- ✓ descrierea activității (pe fiecare activitate, dacă se desfășoară mai multe activități) / planul de afaceri,
- ✓ poze ale afacerii și ale activelor deținute,
- ✓ documente de proveniență a gajului: extrase din Registrul bunurilor imobile, rapoarte de evaluare autorizate, pașapoarte tehnice ale mijloacelor fixe / utilajelor,
- ✓ contracte comerciale cu clienți / furnizori sau contractele de export / import, facturi, contracte de achiziție bunuri viitoare sau devize de cheltuieli, contracte de colaborare, contracte de locațiune, contracte de credit în cazul refinanțării creditelor, certificat privind datoria existentă,
- ✓ alte documente, în dependență de specificul afacerii (de ex. certificat de la primărie ce confirmă existența unui șeptel de animale, certificate de obținere a unei specializări profesionale etc.).

DE REȚINUT!

- Documentele se prezintă în original sau în copie certificată de către solicitant / autoritate competentă, ori în format electronic cu semnătură electronică.
- Documentele redactate în altă limbă decât română, rusă sau engleză se traduc, la cerere.
- În funcție de specificul cererii, inspectorul de credite vă poate solicita și alte documente.