Anexa 3a.

Informaţie cu privire la condiţiile de acordare a creditelor persoanelor fizice care practică activitate şi persoanelor juridice, de către Banca de Economii S.A.

Denumirea informaţiei dezvăluite	Tipurile creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate şi persoanelor juridice							
	Credite acordate din resursele Organizaţiilor Financiare Internaţionale							
	Proiectul de Finanţare Rurală şi Dezvoltare a Întreprinderilor Mici FIDA-R7 (FIDA I)	**Proiectul de Revitalizare a Agriculturii FIDA PRA-R9 (FIDA II)**	**Programul de Dezvoltare a Afacerilor Rurale FIDA PDAR-10R (FIDA III)**	**Primul Proiect de Investiţii şi Servicii Rurale RISP-R 8 (RISP-I refinanţare)**	**Proiectul de Investiţii şi Servicii Rurale (RISP II)**	**Proiectul de Investiţii şi Servicii Rurale, Adaptarea la Secetă (RISP II)**	**Proiectul de Investiţii şi Servicii Rurale 6R RISP2 (refinanţare)**	**Programul Naţional de Abilitare Economică a Tineretului (RISP I /FIDA I)**
1. Suma creditului (minimă/maximă);	Echivalent a 500,000 USD	Echivalent a 100,000 USD	Echivalent a 150,000 USD	Echivalentul a 500,000 USD	80% din plăţile totale a sub-împrumutului, dar nu mai mult de echivalentul a 150,000 USD	80% din plăţile totale a sub-împrumutului, dar nu mai mult de echivalentul a 100,000 USD (din care 20% grant)	Echivalentul a 250,000 USD	300,000 lei, din care 40% - grant
2. Termenul creditului (minim/maxim);	- 5 ani; - 15 ani pentru activităţi în viticultură şi pomicultură.	- 2 ani pentru capital circulant (25% din total investiţie); - 7 ani; - 15 ani pentru plantaţii multianuale	- 2 ani pentru capital circulant (25% din total investiţie); - 15 ani.	15 ani	15 ani	10 ani	15 ani	5 ani
3. Rata dobânzii achitată de client (minimă/maximă), precum şi metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii;	Se modifică semianual la 15 mai şi 15 noiembrie	Se modifică semianual la 15 ianuarie şi 15 iulie	Se modifică semianual la 15 ianuarie şi 15 iulie	Se modifică semianual la 01 aprilie şi la 01 octombrie	Se modifică semianual la 01 februarie şi la 01 august	Se modifică semianual la 01 februarie şi la 01 august	Se modifică semianual la 01 februarie şi la 01 august	Se modifică semianual: Resurse RISP I - la 01 aprilie şi la 01 octombrie; Resurse FIDA I – la 15 mai şi la 15 noiembrie
4. Alte plăţi care nu sunt incluse în rata dobânzii (minime/maxime);[2]	1. Comision administrativ – 0.02% din suma creditului (minim 100 lei, maxim 1,000 lei); 2. Comision pentru acordarea creditului – la momentul acordării 0,5% din suma creditului acordat şi câte 0,5% la începutul fiecărui an de gestiune de la soldul creditului;							

	3. Comision pentru evaluarea gajului: - apartament - 100 lei; - casa: cu suprafaţa totală de până la 200 m² - 100 lei; 201 m² – 400 m² - 130 lei; peste 400 m² – 160 lei; - garaj - 70 lei; - teren destinat construcţiei – 25 lei/ ar; - teren (altă destinaţie): cu suparafaţa totală până la 1 ha - 40 lei; 1ha – 5ha – 70 lei; peste 5ha – 100 lei. - teren agricol cu plantaţii perene: cu suparafaţa totală până la 1 ha - 80 lei; 1ha – 5ha – 120 lei; peste 5ha – 180 lei. - clădiri şi construcţii administrative, comerciale, industriale, de depozitare, nefinisate, cu sau fără teren aferent: cu suprafaţa totală până la 100 m.p. – 130 lei; 101 – 200 m.p. – 190 lei; 201 – 500 m.p. – 250 lei; 501 – 1,000 m.p. – 370 lei; 1,001 – 3,000 m.p. – 600 lei; 3,001 – 6,000 m.p. – 730 lei; 6,001 – 10,000 m.p. – 1,200 lei; peste 10,000 m.p. – 1,800 lei; staţii de alimentare cu petrol sau gaz – 490 lei. - staţii de alimentare cu gaz şi petrol – 670 lei; - bunuri mobile: Utilaj tehnologic – 80 lei; Linii tehnologice universale şi speciale – 300 lei; Autoturisme – 120 lei; Tractoare, autocamioane, semiremorci, remorci, autobuse – 100 lei; Combine – 150 lei; Agregate şi inventar agricol – 40 lei; Tehnică specială – 130 lei; Stocuri de marfă şi materie primă: până la 100 poziţii – 150 lei; 101 – 200 poziţii – 200 lei: 201 – 400 poziţii – 300 lei; 401 – 600 poziţii – 400 lei; 601 – 1,000 poziţii – 1,000 lei; peste 1,000 poziţii – 1,300 lei.
	4. Alte cheltuieli suportate de debitor pentru obţinerea creditului: - Cheltuieli notariale pentru înregistrarea contractelor de ipotecă şi de gaj înregistrat*; - Prima de asigurare a bunurilor materiale acceptate în gaj*;

5. Modul (anuităţi, rate, integral) şi frecvenţa plăţilor;	În rate egale, cu periodicitate lunară
6. Documentele necesare pentru obţinerea creditului;	**I. Compartimentul informaţii generale:** - Cererea de solicitare a creditului - Procesul-verbal al organului de decizie privind solicitararea creditului, depunerea în gaj a patrimoniului şi acordarea dreptului la semnătură (conform legislaţiei în vigoare), cu semnăturile legalizate notarial **II. Compartimentul juridic:** - Certificatul de înregistrare a intreprinderii (cu aplicarea pe acesta a Codului IDNO) - Certificatul privind atribuirea codului fiscal - Statutul şi alte documente de constituire, precum şi toate modificările la ele - Extras din Registrul de Stat al Întreprinderilor şi organizaţiilor privind conducătorul (pentru societăţi pe acţiuni) - Extras din Registrul de Stat al Întreprinderilor şi organizaţiilor privind fondatorii şi cotele deţinute şi conducătorul (pentru societăţi cu răspundere limitată, întreprinderi individuale), - Extras din Registrul Gospodăriilor Ţărăneşti eliberat de Primării (pentru gospodării ţărăneşti) - Extras de la Registratorul independent privind componenţa acţionarilor şi cotele deţinute (pentru societăţi pe acţiuni în cazul în care Adunarea Generală a acţionarea este organul de decizie de solicitare a creditului) - Procesul-verbal de alegere a membrilor Consiliului (pentru societăţi pe acţiuni în cazul în care Consiliul este organul de decizie de solicitare a creditului) - Procesul-verbal sau ordinul de numire în funcţie a directorului - Procesul-verbal sau ordinul de numire în funcţie a contabilului-şef - Copia buletinelor de identitate ale persoanelor responsabile (conducator, contabil-şef) - Procura pentru reprezentanţii împuterniciţi ai întreprinderii sau fondatori, autentificată la notar - Certificatele care confirmă înlesniri - Licentele de activitate - Certificatul de la Inspectoratul Fiscal de Stat cu privire la deschiderea contului de împrumut **III. Compartimentul situaţia financiară:** - Rapoartele financiare anuale pentru ultimii 2 ani de gestiune şi rapoartele financiare trimestriale pentru ultimul an de gestiune (cu viza Direcţiei pentru statistică) - Declaraţiile cu privire la venituri pentru ultimii 2 ani de gestiune (cu viza Direcţiei pentru statistică) (pentru întreprinderi individuale şi gospodării ţărăneşti) - În cazul existenţei conturilor în alte bănci: • Scrisoarea de la bancă despre existenţa sau lipsa creditelor (cu indicarea sumei, datei acordării şi scadenţei, soldului la zi al datoriilor); • Extrasul de la bancă privind rotaţiile în conturile curente; • Copiile contractelor de credit şi de gaj pe creditele curente în alte bănci. - Informaţia despre creditele precedente şi curente (locul primirii, suma,data acordării,data rambursării, rata dobînzii, garanţiile) - Descifrarea mijloacele fixe (formele 10 şi 11), contractele de cumpărare, dare în expluatare, altă documentaţie tehnică) - Descifrarea obligaţiilor de arendă, contractele confirmatoare - Descifrarea stocurilor - Descifrarea creanţelor comerciale (denumirea, obiectul, suma, data apariţiei, data recuperării, soldul la zi, note) - Descifrarea datoriilor comerciale (denumirea, obiectul, suma, data apariţiei, data achitării, soldul la zi, note) - Contractele aferente celor mai mari 5 creanţe comerciale şi celor mai mari 5 datorii comerciale - Descifrarea avansurilor acordate (denumirea, obiectul, suma, data apariţiei, data recuperării, soldul la zi, note)

	- Descifrarea avansurilor primite (denumirea, obiectul, suma, data apariţiei, data achitării, soldul la zi, note) - Contractele aferente celor mai mari 5 avansuri acordate şi celor mai mari 5 avansuri primite - Descifrarea altor posturi de bilanţ (în cazul în care suma acestora constituie mai mult de 10 % din valuta bilanţului) - În cazul existenţei pierderilor – notă informativă privind cauzele acestora - Ultimul raport de audit (dacă există) **IV. Compartimentul baza contractuală:** - Contractele şi alte documente care confirmă utilizarea la destinaţie a creditului - Contractele cu furnizorii de mărfuri şi servicii - Contractele de comercializare a producţiei - Contractele de arendă **V. Compartimentul sursa secundară de rambursare** - Raportul de evaluare independentă a bunurilor propuse în gaj **1. Pentru mijloace circulante** Lista bunurilor propuse în gaj, cu indicarea unităţii de măsură, cantităţii şi preţului unei unităţi, conform valorii contabile Documentele ce confirma achitarea totala fata de furnizori a bunurilor propuse in gaj Acordul tuturor proprietarilor de a remite bunurile in gaj Documentele ce confirma dreptul de proprietate asupra bunurilor propuse in gaj Declaraţia vamală pentru produsele importate Certificatele de conformitate ale Sistemului National de Certificare al Republicii Moldova, certificatele igienice de la Centrul Naţional de Igienă şi Epidemiologie, certificatele de calitate de la producător, certificatele de provenienţă Certificatele de depozitare, dacă depozitul este arendat – contractul de arendă şi certificatul care atestă lipsa datoriilor pentru arendă **2. Pentru mijloace fixe** Lista bunurilor propuse în gaj, cu indicarea valorii contabile si uzurii Documentele ce confirma achitarea totala fata de furnizori a bunurilor propuse in gaj Acordul tuturor proprietarilor de a remite bunurile in gaj Documentele ce confirma dreptul de proprietate asupra bunurilor propuse in gaj Declaraţia vamală (pentru bunurile importate) Paşapoartele tehnice (pentru utilaje) Certificatele de conformitate ale Sistemului National de Certificare al Republicii Moldova, certificatele igienice de la Centrul Naţional de Igienă şi Epidemiologie, certificatele de calitate de la producător, certificatele de provenienţă Certificatele de depozitare, dacă depozitul este arendat – contractul de arendă şi certificatul care atestă lipsa datoriilor pentru arendă **3. Pentru bunuri imobile (construcţii)** Hotărîrea autorităţilor locale privind construcţia imobilului Procesul-verbal de repartizare a sectorului de pămînt pentru construcţie, eliberat de Primărie Procesul-verbal de recepţie finală a obiectului în expluatare şi Hotărîrea corespunzătoare a Primăriei Dosarul cadastral, eliberat de Organul Cadastral Teritorial Extras din Registrul bunurilor imobile, eliberat de Organul Cadastral Teritorial (pentru bunul imobil propus în gaj şi terenul de pământ aferent) Certificat cu privire la valoarea bunului imobil, eliberat de Organul Cadastral Teritorial Decizia Primariei cu privire la privatizarea terenului aferent Titlul de autentificare a dreptului deţinătorului de teren, eliberat de Primărie Confirmarea dreptului de proprietate sau a dreptului de folosinţă asupra terenurilor pe care sunt amplasate obiectele gajate Actele de vînzare cumpărare a imobilului şi terenului aferent

	Fotografii ale imobilului, planul lui şi descrierea succintă Pentru apartamentele privatizate şi casele de locuit: (casele de locuit sau apartamentele persoanelor, activitatea de bază a cărora este agricultura nu se vor accepta în gaj): - Acordul scris al tuturor coproprietarilor privind gajarea apartamentului sau casei, legalizat de notar - Certificatul eliberat de către Organul de Tutelă şi Curatelă privind consimţămîntul de a gaja apartamentul unde au viză de reşedinţă sau locuiesc minori care sunt coproprietari ai apartamentului - Cartea de imobil a locuinţei - Certificatul eliberat de către Departamentul Privatizării şi Administrării Proprietăţii de Stat (lista participanţilor la privatizare) - Documentele, în baza cărora persoana a devenit proprietar al imobilului (contractele de vînzare-cumpărare, contractele de privatizare, contractele de donaţie etc). - Fotografiile bunurilor propuse în gaj, semnate de către reprezentantul solicitantului de credit **4. Pentru mijloacele de transport** Certificatele de înmatriculare a mijloacelor de transport Confirmarea reviziei tehnice Extras din Registrul transportului (DTI) cu privire la faptul că transportul propus în gaj nu este deja gajat, nu se află sub sechestru sau în litigiu **5. În cazul cînd debit. gajist este o terţă persoană (juridică)** Scrisoarea solicitantului de credit către terţa persoană cu rugămintea de a depune în gaj obiectul-proprietatea terţei persoane Documentele prevăzute în prezenta listă la capitolul II „Compartimentul juridic" punctele 1-13 Procesul-verbal al organului de decizie privind acceptarea depunerii în gaj a averii şi împuternicirea cu dreptul la semnătură Ultimul raport financiar anual (cu viza Direcţiei pentru statistică) Raportul financiar la ultima dată de gestiune (cu viza Direcţiei pentru statistică) în care figurează bunul preconizat să fie gajat Descifrarea postului raportului financiar în care figurează bunul preconizat să fie gajat **6. În cazul cînd debit. gajist este o terţă persoană (fizică)** Scrisoarea solicitantului de credit către terţa persoană cu rugămintea de a depune în gaj obiectul-proprietatea terţei persoane Copia buletinului de identitate Acordul soţului / soţiei la gajarea bunurilor imobile proprietate în devălmăşie Permisiunea organului de tutelă şi curatelă pentru gajarea bunurilor imobile coprprietari ai cărora sunt copii minori **7. În cazul cînd se constituie fidejusiunea de o terţă persoană** Scrisoarea solicitantului de credit către terţa persoană cu rugămintea de a constitui fidejusiunea Documentele prevăzute în prezenta listă la capitolul II „Compartimentul juridic" punctele 1-13 Procesul-verbal al organului de decizie privind acceptarea constituirii fidejusiunii şi împuternicirea cu dreptul la semnătură Ultimul raport financiar anual (cu viza Direcţiei pentru statistică) Raportul financiar la ultima dată de gestiune (cu viza Direcţiei pentru statistică) **VI. Compartimentul sursa primară de rambursare** Business-planul activităţii întreprinderii pentru perioada solicitării creditului şi argumentarea tehnico-economică a proiectului pentru care se solicită creditul Documentele privind cheltuielile de deviz şi proiect (în cazul cînd scopul proiectului este construcţia, reconstrucţia, reparaţia capitală) Prognoza veniturilor şi cheltuielilor în diviziune pe tipuri de activităţi Prognoza raportului privind rezultatele financiare Prognoza raportului privind fluxul de numerar Informaţia privind rulajul pe conturile curente (în lei şi valută) Detaliile tehnice ale producţiei, proiecte de reclamă, mostre, fotografii etc.

7. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă.	Bunuri materiale (bunuri imobile, mijloace fixe, mijloace circulante), garanţii bancare, fidejusiune	Bunuri imobile acceptate de către Bancă + bunurile ce sunt finanţate
8. Efectele rambursării anticipate, precum şi penalităţile aferente contractului de credit	Nu se aplică comisioane şi penalităţi pentru rambursarea anticipată a creditului	Perioada minimă de rambursare a porţiunii împrumutului de 60 % să fie nu mai mică de 2 ani, excluzând perioada de graţie. În caz contrar, porţiunea de grant devine credit la care se calculează dobânda.
9. Condiţiile în care rata dobânzii se poate modifica până la rambursarea integrală	Dobanda poate fi modificată în funcţie de fluctuaţiile ratei dobânzii stabilite de către Directoratul Liniei de Credite	
10. Modalitatea de aplicare a cursului de schimb la acordarea/derularea creditelor acordate în valută străină	Pentru determinarea sumei creditului/ expunerii se utilizează cursul oficial stabilit de către BNM (la momentul acordării creditului, pe perioada derulării creditului)	

** conform taxelor notariale stabilite şi a tarifelor stabilite de către Compania de asigurare;*

A. Mişov
Şef Direcţia credite