

**Anexa 2a.**

**Informație cu privire la condițiile de acordare a creditelor persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător și persoanelor juridice, de către Banca de Economii S.A.**

Denumirea informației dezvăluite	Tipurile creditelor acordate persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător și persoanelor juridice				
	Credite acordate din resursele Băncii				
	Overdraft	Dezvoltare	Credite destinate completării mijloacelor circulante	Credite destinate investițiilor	Leasing
<b>1. Suma creditului (minimă/maximă)</b>		de la 50,000 până la 500,000 lei	Până la 70% din valoarea proiectului, în dependență de situația financiară a solicitantului		Până la 85% din costul autoturismului finanțat. Dacă valoarea autoturismului finanțat depășește 25,000.00 EUR – până la 60%
<b>2. Termenul creditului (minim/maxim)</b>	30 de zile	Până la 36 luni	Până la 24 luni	Până la 36 luni	minim - nu se stabilește maxim - 36 luni;
<b>3. Rata dobânzii achitată de client (minimă / maximă), precum și metoda de calculare a valorii absolute a ratei dobânzii</b>	25.2% anual sau 0.07%/ zi pentru lei	20% anual pentru lei	15 - 17% anual pentru lei 8 - 10% anual pentru EUR/USD		21 % pe an în lei, Se calculează de la soldul creditului, reieșind din 30 zile în lună și 360 zile în an
<b>4. Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii (minime/maxime)</b>	-	1. Comision administrativ – 0.02% din suma overdraft-ului (minim 20 lei, maxim 250 lei); 2. Comision pentru acordarea creditului – 2% din suma creditului;	1. Comision administrativ: - pentru credite până la 50 mln lei (inclusiv) – 0.02% din suma creditului (minim 100 lei, maxim 5,000 lei); - pentru credite peste 50 mln lei – 0.01% din suma creditului; 2. Comision pentru acordarea creditului – până la 2% din suma creditului;		1. comision administrativ - 0.02% din suma finanțării de leasing (minim 100 lei, maxim 5,000 lei); 2. comision acordare credit - 1% din suma finanțării de leasing;
		3. Comision pentru evaluarea gajului: - apartament - 100 lei pentru un bun; - casa: cu suprafața totală de până la 200 m <sup>2</sup> - 100 lei; 201 m <sup>2</sup> – 400 m <sup>2</sup> - 130 lei; peste 400 m <sup>2</sup> – 160 lei; - garaj - 70 lei; - teren destinat construcției – 25 lei/ ar; - teren (altă destinație): cu suprafața totală până la 1 ha - 40 lei; 1ha – 5ha – 70 lei; peste 5ha – 100 lei. - teren agricol cu plantații perene: cu suprafața totală până la 1 ha - 80 lei; 1ha – 5ha – 120 lei; peste 5ha – 180 lei.			3. alte cheltuieli suportate de debitor pentru obținerea creditului:  - Prima de asigurare CASCO*;  - Prima de asigurare obligatorie de răspundere civilă*.

		<p>- clădiri și construcții administrative, comerciale, industriale, de depozitare, nefinisate, cu sau fără teren aferent:  cu suprafața 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;  stații de alimentare cu petrol sau gaz – 490 lei.</p> <p>- stații de alimentare cu gaz și petrol – 670 lei;</p> <p>- bunuri mobile: Utilaj tehnologic – 80 lei;  Linii tehnologice universale și speciale – 300 lei;  Autoturisme – 120 lei;  Tractoare, autocamioane, semiremorci, remorci, autobuse – 100 lei;  Combine – 150 lei;  Agregate și inventar agricol – 40 lei;  Tehnică specială – 130 lei;  Stocuri de marfă și materie primă: până la 100 poziții – 150 lei;  101 – 200 poziții – 200 lei;  201 – 400 poziții – 300 lei;  401 – 600 poziții – 400 lei;  601 – 1,000 poziții – 1,000 lei;  peste 1,000 poziții – 1,300 lei.</p>	
		<p>4. Comision pentru neutilizarea creditului - până la 2% din suma creditului refuzat;  5. Alte cheltuieli suportate de debitor pentru obținerea creditului:  - Cheltuieli notariale pentru înregistrarea contractelor de ipotecă și de gaj înregistrat*;  - Prima de asigurare a bunurilor materiale acceptate în gaj*;</p>	
<b>5. Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților</b>	Se rambursează integral la scadența contractului overdraft	Rate egale, cu periodicitate lunară.	

**6. Documentele necesare pentru obținerea creditului**

1. Cererea de solicitare a autorizației de overdraft;
2. Procesul-verbal al organului de decizie al solicitantului (cu semnăturile autentificate notarial) privind:
  - solicitarea creditelor overdraft cu indicarea perioadei pentru care se solicită creditele, sumei maxime a unui credit și termenului acestuia;
  - garantarea creditelor overdraft prin cesiunea fluxurilor de mijloace bănești din conturile curente;
  - împuternicirea conducătorului sau a altei persoane cu dreptul la semnătură pentru semnarea documentelor cu banca;
3. Certificatul de înregistrare a întreprinderii;
4. Certificatul de atribuire a codului fiscal;
5. Statutul, alte documente de constituire, precum și toate modificările la ele;
6. Extrasul din Registrul de Stat al Întreprinderilor și Organizațiilor privind conducătorul și componența fondatorilor, cu excepția societăților pe acțiuni care vor prezenta:
  - Extrasul de la registratorul independent privind componența acționarilor și cotele deținute și
  - Extrasul din Registrul de Stat al Întreprinderilor și Organizațiilor privind conducătorul;
7. În cazul când fondatorii solicitantului sunt persoane juridice - toate documentele juridice și financiare ale fondatorilor;
8. Licențele de activitate;
9. Copiile documentelor de identitate ale persoanelor

**I. Compartimentul informații generale:**

- Cererea de solicitare a creditului
- Procesul-verbal al organului de decizie privind solicitarea creditului, depunerea în gaj a patrimoniului și acordarea dreptului la semnătură (conform legislației în vigoare), cu semnăturile legalizate notarial
- Acordurile privind transmiterea și accesarea informațiilor privind istoria de credit
- Chestionar și anexele la acesta privind cunoașterea beneficiarului efectiv

**II. Compartimentul juridic:**

- Certificatul de înregistrare a întreprinderii (cu aplicarea pe acesta a Codului IDNO)
- Certificatul privind atribuirea codului fiscal
- Statutul și alte documente de constituire, precum și toate modificările la ele
- Extras din Registrul de Stat al Întreprinderilor și organizațiilor privind conducătorul (pentru societăți pe acțiuni)
- Extras din Registrul de Stat al Întreprinderilor și organizațiilor privind fondatorii și cotele deținute și conducătorul (pentru societăți cu răspundere limitată, întreprinderi individuale),
- Extras din Registrul Gospodăriilor Țărănești eliberat de Primărie (pentru gospodării țărănești)
- Extras de la Registratorul independent privind componența acționarilor și cotele deținute (pentru societăți pe acțiuni în cazul în care Adunarea Generală a acționarii este organul de decizie de solicitare a creditului)
- Procesul-verbal de alegere a membrilor Consiliului (pentru societăți pe acțiuni în cazul în care Consiliul este organul de decizie de solicitare a creditului)
- Procesul-verbal sau ordinul de numire în funcție a directorului
- Procesul-verbal sau ordinul de numire în funcție a contabilului-șef
- Copia buletinelor de identitate ale persoanelor responsabile (conducător, contabil-șef)
- Procura pentru reprezentanții împuterniciți ai întreprinderii sau fondatori, autentificată la notar
- Certificatele care confirmă înlesniri
- Licențele de activitate
- Certificatul de la Inspectoratul Fiscal de Stat cu privire la deschiderea contului de împrumut

**III. Compartimentul situația financiară:**

- Rapoartele financiare anuale pentru ultimii 2 ani de gestiune (cu viza Direcției pentru statistică) și rapoartele financiare trimestriale pentru ultimul an de gestiune
- Declarațiile cu privire la venituri pentru ultimii 2 ani de gestiune (cu viza Direcției pentru statistică) (pentru întreprinderi individuale și gospodării țărănești)
- În cazul existenței conturilor în alte bănci:
  - Scrisoarea de la bancă despre existența sau lipsa creditelor (cu indicarea sumei, datei acordării și scadenței, soldului la zi al datorii);
  - Extrasul de la bancă privind rotațiile în conturile curente;
  - Copiile contractelor de credit și de gaj pe creditele curente în alte bănci.
- Informația despre creditele precedente și curente (locul primirii, suma, data acordării, data rambursării, rata dobânzii, garanțiile)
- Descifrarea mijloacele fixe (formele 10 și 11), contractele de cumpărare, dare în exploatare, altă documentație tehnică)
- Descifrarea obligațiilor de arendă, contractele confirmatoare
- Descifrarea stocurilor
- Descifrarea creanțelor comerciale (denumirea, obiectul, suma, data apariției, data recuperării, soldul la zi, note)
- Descifrarea datoriilor comerciale (denumirea, obiectul, suma, data apariției, data achitării, soldul la zi, note)
- Contractele aferente celor mai mari 5 creanțe comerciale și celor mai mari 5 datorii comerciale
- Descifrarea avansurilor acordate (denumirea, obiectul, suma, data apariției, data recuperării, soldul la zi, note)
- Descifrarea avansurilor primite (denumirea, obiectul, suma, data apariției, data achitării, soldul la zi, note)
- Contractele aferente celor mai mari 5 avansuri acordate și celor mai mari 5 avansuri primite
- Descifrarea altor posturi de bilanț (în cazul în care suma acestora constituie mai mult de 10 % din valuta bilanțului)

	<p>responsabile (conducător, contabil-șef, fondatori, alte persoane cu funcții de decizie);</p> <p>10. Rapoartele financiare, rapoartele privind rezultatele financiare și rapoartele privind fluxul mijloacelor bănești pentru ultimii 2 ani de gestiune (cu viza Direcției pentru statistică);</p> <p>11. Rapoartele financiare, rapoartele privind rezultatele financiare și rapoartele privind fluxul mijloacelor bănești pentru toate trimestrele ultimului an gestionar (cu viza Direcției pentru statistică);</p> <p>12. Contracte și alte documente care confirmă utilizarea la destinație a creditului.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- În cazul existenței pierderilor – notă informativă privind cauzele acestora</li> <li>- Ultimul raport de audit (dacă există)</li> </ul> <p><b>IV. Compartimentul baza contractuală:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contractele și alte documente care confirmă utilizarea la destinație a creditului</li> <li>- Confirmarea de la Furnizor a parametrilor tehnici și prețului de procurare al autoturismului.</li> <li>- Contractele cu furnizorii de mărfuri și servicii</li> <li>- Contractele de comercializare a producției</li> <li>- Contractele de arendă</li> </ul> <p><b>V. Compartimentul sursa primară de rambursare</b></p> <p>Business-planul activității întreprinderii pentru perioada solicitării creditului și argumentarea tehnico-economică a proiectului pentru care se solicită creditul</p> <p>Documentele privind cheltuielile de deviz și proiect (în cazul când scopul proiectului este construcția, reconstrucția, reparația capitală)</p> <p>Prognoza veniturilor și cheltuielilor în diviziune pe tipuri de activități</p> <p>Prognoza raportului privind rezultatele financiare</p> <p>Prognoza raportului privind fluxul de numerar</p> <p>Informația privind rulajul pe conturile curente (în lei și valută)</p> <p>Detaliile tehnice ale producției, proiecte de reclamă, mostre, fotografii etc.</p>
--	--	--

		<p><b>VI. Compartimentul sursa secundară de rambursare</b></p> <p>- Raportul de evaluare independentă a bunurilor propuse în gaj</p> <p>1. Pentru mijloace circulante</p> <p>Lista bunurilor propuse în gaj, cu indicarea unității de măsură, cantității și prețului unei unități, conform valorii contabile</p> <p>Documentele ce confirma achitarea totala fata de furnizori a bunurilor propuse in gaj</p> <p>Acordul tuturor proprietarilor de a remite bunurile in gaj</p> <p>Documentele ce confirma dreptul de proprietate asupra bunurilor propuse in gaj</p> <p>Declarația vamală pentru produsele importate</p> <p>CertIFICATELE de conformitate ale Sistemului National de Certificare al Republicii Moldova, certificatele igienice de la Centrul Național de Igienă și Epidemiologie, certificatele de calitate de la producător, certificatele de proveniență</p> <p>CertIFICATELE de depozitare, dacă depozitul este arendat – contractul de arendă și certificatul care atestă lipsa datoriilor pentru arendă</p> <p>2. Pentru mijloace fixe</p> <p>Lista bunurilor propuse în gaj, cu indicarea valorii contabile si uzurii</p> <p>Documentele ce confirma achitarea totala fata de furnizori a bunurilor propuse in gaj</p> <p>Acordul tuturor proprietarilor de a remite bunurile in gaj</p> <p>Documentele ce confirma dreptul de proprietate asupra bunurilor propuse in gaj</p> <p>Declarația vamală (pentru bunurile importate)</p> <p>Pașapoartele tehnice (pentru utilaje)</p> <p>CertIFICATELE de conformitate ale Sistemului National de Certificare al Republicii Moldova, certificatele igienice de la Centrul Național de Igienă și Epidemiologie, certificatele de calitate de la producător, certificatele de proveniență</p> <p>CertIFICATELE de depozitare, dacă depozitul este arendat – contractul de arendă și certificatul care atestă lipsa datoriilor pentru arendă</p> <p>3. Pentru bunuri imobile (construcții)</p> <p>Hotărârea autorităților locale privind construcția imobilului</p> <p>Procesul-verbal de repartizare a sectorului de pământ pentru construcție, eliberat de Primărie</p> <p>Procesul-verbal de recepție finală a obiectului în exploatare și Hotărârea corespunzătoare a Primăriei</p> <p>Dosarul cadastral, eliberat de Organul Cadastral Teritorial</p> <p>Extras din Registrul bunurilor imobile, eliberat de Organul Cadastral Teritorial (pentru bunul imobil propus în gaj și terenul de pământ aferent)</p> <p>Certificat cu privire la valoarea bunului imobil, eliberat de Organul Cadastral Teritorial</p> <p>Decizia Primăriei cu privire la privatizarea terenului aferent</p> <p>Titlul de autentificare a dreptului deținătorului de teren, eliberat de Primărie</p> <p>Confirmarea dreptului de proprietate sau a dreptului de folosință asupra terenurilor pe care sunt amplasate obiectele gajate</p> <p>Actele de vânzare cumpărare a imobilului și terenului aferent</p> <p>Fotografii ale imobilului, planul lui și descrierea succintă</p> <p>Pentru apartamentele privatizate și casele de locuit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Acordul scris al tuturor coproprietarilor privind gajarea apartamentului sau casei, legalizat de notar</li> <li>- Certificatul eliberat de către Organul de Tutelă și Curatelă privind consimțământul de a gaja apartamentul unde au viză de reședință sau locuiesc minori care sunt coproprietari ai apartamentului</li> <li>- Cartea de imobil a locuinței</li> <li>- Certificatul eliberat de către Departamentul Privatizării și Administrării Proprietății de Stat (lista participanților la privatizare)</li> </ul>	
--	--	---	--

		<p>- Documentele, în baza cărora persoana a devenit proprietar al imobilului (contractele de vânzare-cumpărare, contractele de privatizare, contractele de donație etc).</p> <p>- Fotografiiile bunurilor propuse în gaj, semnate de către reprezentantul solicitantului de credit</p> <p>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</p> <p>5. În cazul cînd debit. gajist este o terță persoană (juridică) Scrisoarea solicitantului de credit către terță persoană cu rugămintea de a depune în gaj obiectul-proprietatea terței persoane Documentele prevăzute în prezenta listă la capitolul II „Compartimentul juridic” (excepție Certificat de la Inspectoratul Fiscal cu privire la deschiderea contului de împrumut) Procesul-verbal al organului de decizie privind acceptarea depunerii în gaj a averii și împuternicirea cu dreptul la semnătură Ultimul raport financiar anual (cu viza Direcției pentru statistică) Raportul financiar la ultima dată de gestiune (cu viza Direcției pentru statistică) în care figurează bunul preconizat să fie gajat Descifrarea postului raportului financiar în care figurează bunul preconizat să fie gajat</p> <p>6. În cazul cînd debit. gajist este o terță persoană (fizică) Scrisoarea solicitantului de credit către terță persoană cu rugămintea de a depune în gaj obiectul-proprietatea terței persoane Copia buletinului de identitate Acordul soțului / soției la gajarea bunurilor imobile proprietate în devălmășie Permisivitatea organului de tutelă și curatelă pentru gajarea bunurilor imobile coproprietari ai cărora sunt copii minori</p> <p>7. În cazul cînd se constituie fidejusiunea de o terță persoană Scrisoarea solicitantului de credit către terță persoană cu rugămintea de a constitui fidejusiunea Documentele prevăzute în prezenta listă la capitolul II „Compartimentul juridic” Procesul-verbal al organului de decizie privind acceptarea constituirii fidejusiunii și împuternicirea cu dreptul la semnătură Ultimul raport financiar anual (cu viza Direcției pentru statistică) Raportul financiar la ultima dată de gestiune (cu viza Direcției pentru statistică)</p>		
<b>7. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă</b>	Cesiunea fluxului mijloacelor bănești din conturile curente ale solicitantului	Bunuri imobile (minim 70% din structura gajului), mijloace fixe acceptate de către Bancă	Bunuri materiale (bunuri imobile, mijloace fixe, mijloace circulante), garanții bancare, fidejusiune	Automobilul finanțat se înregistrează pe numele Băncii până la achitarea deplină a ratelor de leasing
<b>8. Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit</b>	Nu se aplică comisioane și penalități pentru rambursarea anticipată a creditului			
<b>9. Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica până la rambursarea integrală</b>	Dobânda poate fi modificată în funcție de rata de bază a BNM, rata inflației și de evoluția pieții			

<b>10. Modalitatea de aplicare a cursului de schimb la acordarea/derularea creditelor acordate în valută străină</b>	-	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 și a tarifelor stabilite de către Compania de asigurare;*

**N. Calășnic**

**Șef interimar Direcția Credite**

