

		Lista documentelor anexate la dosarul de acordare a creditului
		A. Date juridice
	1	Cererea de credit
	2	Chestionarul de acordare a creditului
	3	ANCHETA administratorului/proprietarului/debitorului (pentru fiecare administratorii/ fondatorii/ acționarii întreprinderii ce dețin mai mult de 5% cu o vechi nu mai mare de 1 an)
	4	Proces-verbal al ședinței adunării fondatorilor / consiliului (pt. S.A.) sau decizia unicului fondator
	5	În cazul în care debitorul gajist este persoana terță (juridica) se vor prezenta documentele 4, 7/12, 9, 10 și 11
	6	Licențe de activitate / autorizații, certificate de calitate (dacă e cazul)
	7	Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute (pentru S.A.) – întocmit de RI la data petrecerii AGA
	8	Copiile actelor de identitate ale beneficiarilor efectivi (persoane fizice)
		Din dosarul juridic al clientului:
	9	Certificat de înregistrare
	10	Statutul societății, cu toate modificările ulterioare
	11	Copiile documentelor de identitate ale persoanelor autorizate (conducător, alte persoane de decizie) – verificate să nu fie expirată data valabilității și confruntate cu originalul. După caz – permis de ședere al fondatorului / administratorului.
	12	Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice privind conducătorul și fondatorii întreprinderii – vechimea maximă 2 săptămâni din momentul înaintării cererii spre examinare (p/u clienți cu o istorie creditară nu este necesar).
		B. Situația economico-financiară
	13	Rapoartele financiare/Situații financiare anuale (cu Anexe) pentru ultimii 2 ani vizate de Departamentul Statistică și Sociologie.
	14	Raportul statistic trimestrial 5-C vizat de Departamentul Statistică și Sociologie, pentru ultimul an și anul curent
	15	Raportul financiar/Situații financiare la data curentă sau pentru ultimul trimestru de gestiune plus Raportul Financiar pentru aceeași perioadă a anului precedent (dacă acesta există), vizate cu amprenta ștampilei întreprinderii și semnate de administrator și de contabilul-șef al întreprinderii.
GT, Î	16	Declarația pe venituri pentru ultimul an de gestiune vizată de Inspectoratul Fiscal de Stat (pentru Î.I. și GT care nu întocmesc rapoarte financiare).
	17	Descifrarea conturilor 221, 411, 511, 521 obligatoriu (Nu se vor prezenta în cazul în care sunt zero pe aceste conturi)
	18	Descifrarea conturilor 224, 229, 413, 513, 524, 539, 712, 713, 714, 242,243 (pentru ultimile 12 luni) (după caz)
	19	Descifrarea rulajelor conturilor 211-217, pe grupuri de produse (după caz)
	20	Descifrarea altor posturi din bilanț sau raportul de profit și pierderi la solicitarea băncii
Autorități locale	21	Deciziile de aprobare a bugetelor pentru ultimii 2 ani și planificat pentru următorul an
	22	Darea de seamă privind executarea bugetului
Conturi în alte Bănci	În cazul în care clientul are conturi în alte bănci:	
	23	Certificate de la bănci unde sunt deschise conturi cu privire la existența/lipsa angajamentelor sub formă de credit și datorii aferente și serviciul datoriei cu vechimea maximală de 2 săptămâni (după caz)
	24	Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune, leasing sau alte angajamente asumate
		C. Sursa primară de rambursare a creditului
	25	Contracte/Invoice cu cei mai mari: clienții (pînă la 10), furnizorii (pînă la 10) și alți parteneri (de arendă, de parteneriat, de distribuție, de împrumut etc.)
	26	Contracte de achiziție (care confirmă utilizarea conform destinației a creditului solicitat) sau alte documente.
Proiecte investiționale	27	În cazul proiectelor investiționale:
	28	a) pentru construcția/reconstrucție imobilului comercial: contractul de procurare a terenului sau permisul de construcție a imobilului pe terenul ce nu îi aparține, devizul de cheltuieli (de la o companie autorizată), autorizația de construcție de la autoritățile publice locale (după caz), contractul cu prestatorul de servicii, lucrai, proiectul (după caz), precum și o descriere despre costul proiectului, participanții la proiect, cu cotele acestora și termenii de realizare a investițiilor;
	29	b) pentru procurarea bunului mobil (auto, utilaj) sau imobil: contractul de achiziție (intenție) și descriere despre costul proiectului, participanții la proiect, cu cotele acestora și termenii de realizare a investițiilor.
		D. Sursa secundară de rambursare
ri imobile	30	(1) Bunuri imobile
	31	Extras din Registrul bunurilor imobile (poate fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare)
	32	Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de expertul independent
	33	Documentele indicate în Extras (pct.25) care confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului (in cazul când proprietarul este copil minor pina la 16 ani ipoteca nu se accepta, iar daca mai mare de 16 ani numai cu Acordul organului de Tutelă Curatela)

Bunuri	34	Documentele ce confirmă dreptul de folosință asupra terenului
	35	<i>În cazul când terenul nu este răscumpărat sau este repartizat în folosință/arendă</i>
	36	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)
		(2) Mijloace circulante
	37	Invoice-uri, facturi, declarații vamale, certificate de calitate, ordin de plată, fișe de evidență, documente primare de evidență internă
		(3) Mijloace de transport
Transport	38	Certificatul de înmatriculare
	39	Certificat de la Direcția Principală Înregistrare a Transportului și Calificare a Conducătorilor Auto – privind înregistrarea restricțiilor asupra mijloacelor de transportului propuse in gaj la MBSG, va fi prezentat după aprobare, dar până la eliberare. (nu se va accepta în cazul gajului de gradul II, se va accepta gajul de gradul II numai la răscumpărarea creditelor)
		(4) Echipament și utilaje
Utilaj și Echipament	40	Pașaportul tehnic
	41	Invoice-uri, facturi, declarații vamale, ordin de plată, fișe de evidență
	42	Contract de procurare (în special dacă utilajul a fost procurat în rate, în leasing ș.a.)
	43	Contractul de procurare, factura (pentru utilajul ce urmează să fie procurat și apoi gajat)
	44	Poliță de asigurare cesionata in favoarea bancii (după caz)
		E. Pentru grup de companii/companii afiliate (se va prezenta pentru fiecare companie din grup/afiliată)
	53	Pentru fiecare companie din grup/afiliată se vor prezenta documentele:7/12, 9, 10 și 11, 13,15,16, 25
		F. Alte documente la cererea băncii
	55	
	56	
	57	
	58	
	59	
	60	
	61	
	62	
	63	