

Lista documentelor anexate la dosarul de acordare a creditului pentru conceptul de creditare AgroFabrica

A. Date juridice	
1	Cererea și chestionarul de acordare a creditului
2	Formularul Debitorului Bancii
3	Procesul Verbal al Adunării Generale a Asociaților/ Acționarilor/ Decizia unicului asociat (în dependență de forma de organizare) (se va prezenta în cazul debitorului/debitorului gajist/fidejursorului PJ)
4	Copiile actelor de identitate ale beneficiarilor efectivii/ ale persoanelor autorizate (administrator, alte persoane de decizie)/ al debitorului PF – verificate să nu fie expirată data valabilității și confruntate cu originalul. După caz – permis de ședere al fondatorului / administratorului.
5	Extrasul Agenției Serviciilor Publice (cel oficial sau cel din baza de date Acces a Agenției Serviciilor Publice)/Extrasul din Registrul Acționarilor privind componența acționarilor și cotele deținute (pentru Societatea pe Acțiuni)
6	Certificat de înregistrare
7	Contractul de constituire sau decizia de fondare
8	Statutul societății, cu toate modificările ulterioare
9	Licențe de activitate / autorizații, certificate de calitate (dacă e cazul)
10	Pentru debitori gajiști persoane terță (juridică)/ companiile afiliate debitorului din grup se vor prezenta documentele 3-8 (după caz)
B. Situația economică-financiară	
11	Rapoartele financiare anuale (cu Anexe) pentru ultimii 2 ani vizate de BNS.
12	Descifrarea conturilor 221, 411, 511, 521 cu informația la zi (Nu se vor prezenta în cazul în care sunt zero pe aceste conturi)
13	Certificat emis de primărie care confirmă suprafața prelucrată de către client, codurile cadastrale și culturile de pe acestea
14	Copiile contractelor de credit, gaj, fidejusiune, leasing sau alte angajamente asumate - În cazul în care clientul are conturi în alte bănci
C. Sursa primară de rambursare a creditului	
15	Contracte/Invoice cu cei mai mari: clienții (3-5), furnizorii (3-5) și alți parteneri (de arendă, de parteneriat, de distribuție, de împrumut etc.)
16	Contracte de achiziție (care confirmă utilizarea conform destinației a creditului solicitat) sau alte documente (după caz).
17	În cazul proiectelor investiționale: 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 (după caz)), autorizația de construcție de la autoritățile publice locale (după caz), contractul cu prestatorul de servicii, lucrări, proiectul (după caz), precum și o descriere despre costul proiectului, participanții la proiect, cu cotele acestora și termenii de realizare a investițiilor; 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	
(1) Bunuri imobile	
18	Raportul privind evaluarea imobilului efectuat de compania de evaluare agreata de banca
19	Documentele indicate în Extras (pct.25) care confirmă dreptul de proprietate asupra imobilului (în cazul când proprietarul este copil minor până la 16 ani ipoteca nu se accepta, iar daca mai mare de 16 ani numai cu Acordul organului de Tutelă Curatela)
20	Documentele ce confirmă dreptul de folosință asupra terenului
21	Permișiunea 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	
	Invoice-uri, facturi, declarații vamale, certificate de calitate, ordin de plată, fișe de evidentă, documente primare de evidentă internă (după caz)
(3) Mijloace de transport	
22	Certificatul de înmatriculare

23	Certificat de la Direcția Principală Înregistrare a Transportului și Calificare a Conducătorilor Auto – privind înregistrarea restricțiilor asupra mijloacelor de transportului propuse in gaj la Bancă, 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	
24	Pașaportul tehnic
25	Contract de procurare (în special dacă utilajul a fost procurat în rate, în leasing ș.a.)
26	Poliță de asigurare cesionata in favoarea băncii (după caz)
E. Pentru grup de companii/companii afiliate (se va prezenta pentru fiecare companie din grup/afiliată)	
	Pentru fiecare companie din grup/afiliată se vor prezenta documentele: 4, 5, 9, 5, 13, 11-13, 19