

Documente solicitare credit

- Declaratia 212 „Declaratie Unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice - ultimele doua declaratii depuse la ANAF
SAU
D204 Declaratia anuala de venit pentru asocieri fara personalitate juridica si entitati supuse regimului transparentiei fiscale (insotita de D212 aferente fiecarui membru al asocierii) - ultimele doua declaratii depuse la ANAF***
SI
Declaratia rectificativa*
SI
Registru de Incasari si Plati**
- Certificat de atestare fiscala (din care sa rezulte plata la zi a obligatiilor bugetare)
- Dovada acoperirii/solutionarii restantelor/incidentelor in CRC/CIP (doar daca este cazul)
- Documente justificative pentru scopul creditului de investitii (de ex. contract de vanzare-cumparare, factura proforma, contract de executie)
- Documente aferente bunului adus in garantie (doar in cazul garantiilor - de ex.: titlul de proprietate, dovada intabularii dreptului de proprietate, documentatie cadastrala, autorizatie de construire si proiectul pentru investitia ce se va dezvolta)

Documente necesare pentru semnarea documentatiei contractuale (ulterior aprobarii creditului)

- Decizia de contractare credit si constituire garantii (numai pentru asociati)
SAU
Imputernicirea persoanei autorizate sa angajeze entitatea legala si sa semneze contractul de credit/ contractele de garantii (hotarare conform actului constitutiv)
- Documente justificative (in functie de scop de ex.: pentru surse suplimentare de venituri)

**Daca este cazul.*

***Doar in cazul Profesiilor Liberale sau Activitatilor Independente cu norma de venit, pentru anii cuprinsi in ultimele doua declaratii depuse la ANAF si pentru anul curent.*

****Ambele declaratii se vor solicita in cazul entitatilor SPRL.*

Documente de prezentat de catre client in functie de tipul activitatii desfasurate-PFA/asimilati (II/IF/Profesii Liberale)
Avocat

- Confirmare de la Barou cu privire la plata taxelor
- Conventie de grupare sau asociere (numai pentru cabinete grupate/ asociate de avocatura)
- Registru de contracte (daca exista)

Notar

- Confirmare de la Camera Notarilor Publici cu privire la plata taxelor

Practicieni insolventa

- Contract de asociere
- Confirmarea inregistrarii Contractului de Societate Civila in Registrul Societatilor Civile Profesionale de Practicieni in Insolventa (Doar pentru SPPI)
- Certificat de inregistrare emis de UNPIR
SAU
Dovada instiintarii Uniunii Nationale a Practicienilor in Insolventa din Romania cu privire la modificarea formei de exercitare a profesiei* (Doar pentru IPURL)

Cabinete medicale individuale

- Certificat de membru ale medicilor titulari in Colegiul Medicilor din Romania/ Colegiul Medicilor Dentisti din Romania (Vizat anual)

Cabinete medicale grupate

- Contract de grupare sau asociere (dupa caz)
- Certificat de membru ale medicilor titulari in Colegiul Medicilor/ Colegiul Medicilor Dentisti din Romania (Vizat anual)

Veterinar

- Dovada ce atesta calitatea de membri ai Colegiului Medicilor Veterinari (Vizata pe anul in curs)

Activitati veterinare

- Certificat de avizare a Societatii Medicale cu personalitate juridica, emis de Colegiul Medicilor/ Colegiul Medicilor Dentisti din Bucuresti

Farmacisti

- Certificat Membru al Colegiului Farmacistilor din Romania (Avizat anual)

Contabil

- Copie dupa carnetul de membru CECAR (Vizat anual)

Arhitect

- Registru de contracte
- Dovada inregistrarii in Tabloul National al Arhitectilor din Romania

Agentii asigurari

- Declaratie de venit de la societatea cu care are încheiat contractul de agent, care sa confirme veniturile lunare din comisioane.

Tehnicieni dentari

- Aviz certificat de membru (Avizat anual)

Consultant fiscal

- Dovada inregistrarii in Registrul Consultantilor Fiscali si a societatilor comerciale de consultanta fiscala

Consultant management

- Certificare internationala CMC

Evaluator

- Certificat de membru ANEVAR (Avizat anual)



Banca poate solicita si alte documente sau informatii suplimentare.