

**SOCIETATI CU RASPUNDERE LIMITATA/
SOCIETATI PE ACTIUNI**

Documente pentru solicitarea creditului

- Ultimele doua bilanturi anuale*
-se prezinta de catre client doar daca nu sunt generate in format electronic de pe site ANAF, in baza acordului semnat-
SI
Bilant semestrial**
- Balantele de verificare aferente fiecarui bilant
SI
cea pe ultima luna incheiata
- Dovada acoperirii/solutionarii restantelor/incidentelor in CRC/CIP
(doar daca este cazul)
- Documente justificative sau specifice tipului de credit (In functie de tipul creditului - de ex.: credit de investitii: antecontract de vanzare-cumparare imobil, executie lucrari, preluarea credit de la alta institutie de credit: copii ale contractelor de credit aferente facilitatilor preluate) si scopul creditului (de ex.: sustinerea activitatii agricole: adeverinta APIA/ copie din Registrul Agricol emis de Primaria care sa certifice dreptul de proprietate si/sau de folosinta al terenului pentru baza de productie)
- Documente aferente bunului adus in garantie (de prezentat doar in cazul garantiilor, de ex.: titlu de proprietate, documentatie cadastrala, autorizatie de construire, certificat de performanta energetica, raport de evaluare)

**Documente necesare de prezentat pentru semnarea
documentatiei contractuale**

- Hotararea AGA Imprumutat / Garanti PJ (in cazul in care sunt desemnate una sau mai multe persoane din totalul reprezentantilor legali)
- RECOM online***
SAU
Certificatul Constatator****
- Certificat atestare fiscala (Daca este cazul)
- Documente justificative (In functie de scop si conditii de utilizare)
- Autorizatii de functionare, alte avize sau licente (in functie de caz , pentru anumite domenii de activitate. In situatia in care documentele prezentate nu sunt suficiente pentru solicitarea creditului sau semnarea documentatiei contractuale, de ex.: autorizare sanitara, veterinara, de mediu, licenta de turism, autorizare de comercializare a unor produse)



Banca poate solicita si alte documente sau informatii suplimentare.

**In cazul bilanturilor care nu sunt generate de pe site ANAF se vor respecta urmatoarele conditii:*

- au viza de depunere la organul fiscal - data si nr. sau prezinta recipisa depunerii la ANAF;
- fiecare formular este semnat de administrator;
- fiecare formular este semnat la sectiunea „Intocmit”;
- fiecare formular are mentiunea ”VALIDAT”;
- sunt complete - contin formularele F10, F20, F30 si F40.

***Doar in cazul clientilor cu Cifra de afaceri mai mare de 1 mil. EUR”.*

****Generat de Banca, in baza declaratiei clientului la deschiderea contului curent, nu mai vechi de 30 zile calendaristice inainte de semnarea contractului de credit si a contractelor de garantii .*

*****In original, emis in forma fizica de Registrul Comertului - nu mai vechi de 30 zile calendaristice inainte de data semnarii contractului de credit si a contractelor de garantii.*