

LISTA DOCUMENTE NECESARE PERSOANE JURIDICE

A. DOCUMENTE NECESARE PENTRU DOSARUL DE CREDIT:

- a) Documente financiare:
 - ultimul bilant depus (cu toate anexele);
 - balantele de verificare pe ultimele 3 luni.

- b) Documente legale:
 - Actul constitutiv actualizat sau Contractul de societate si Statutul cu modificarile la zi,
 - Incheierea de inmatriculare a judecatorului delegat la Reg Comertului sau hotararea judecatoreasca de infiintare a societatii,
 - Certificatul de inregistrare la Reg Comertului, Certificatul de Inregistrare Fiscala și după caz, avizele necesare funcționării;
 - Certificatul constatator in original din care sa reiasa toate modificarile la zi inregistrate la Registrul Comertului, nu mai vechi de 30 zile;
 - Hotărârea AGA / Imputernicire privind numirea persoanelor autorizate sa semneze contractul de credit, in cazul in care acest lucru nu reiese din actul constitutiv si afaceea are mai mult de un asociat (in cazul SA se va publica in Monitorul Oficial) ;
 - Copii acte de identitate pentru persoanele care reprezinta societatea si a persoanelor mandatate sa semneze documentatia de credit;
 - Copii dupa documentele de proprietate/inchiriere a imobilelor, terenurilor, mijloacelor de transport etc.

B. DOCUMENTE NECESARE PENTRU ANALIZA AFACERII (se strang in timpul vizitei)

- Lista la zi a mijloacelor fixe si obiectelor de inventar folosite in afacere (indiferent daca sunt sau nu incluse in bilant);
- Lista la zi a stocurilor (daca nu este posibil - la sfarsitul lunii incheiate);
- Lista datoriilor si creantelor la zi (nominal furnizori/clienti, conditii de plata/incasare);
- Copie extras de cont la data analizei;
- Copii dupa orice alte documente ce pot contribui la luarea deciziei de creditare (contracte, facturi, diplome etc)

Clientul isi asuma raspunderea cu privire la autenticitatea documentelor prezentate in copie. Toate informatiile prezentate Consilierului/Ofiterului de Credit trebuie sa fie corecte si exacte, fiindca orice greseala, omisiune sau reticenta in furnizarea informatiilor pot duce la intarzierea deciziei privind acordarea creditului. Solicitantul de credit trebuie sa aiba in vedere ca orice informatii si documente suplimentare, legate direct sau indirect de cererea de credit, pot accelera in mod substantial procesul de luare a deciziei in vederea acordarii creditului.

Toate informatiile si datele primite de la client vor fi tratate de Consilierul/Ofiterul de Credit in mod confidential fara a afecta interesul clientului si afacerii acestuia.