

INFORMAȚIE privind condițiile de acordare a creditelor persoanelor juridice și persoanelor fizice care se ocupă cu activitate de întreprinzător în cadrul
proiectelor FIDA, RISP, PAC
 în BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. pentru trimestru II anului 2014.

	Denumirea informației dezvăluite	FIDA <i>Finanțarea producătorilor agricoli și întreprinderilor ce se ocupă cu prelucrarea și depozitarea producției agricole în ariile rurale (toate localitățile, cu excepția or. Bălți și or. Chișinău)</i>	RISP <i>Finanțarea pe termen mediu și lung a programelor investiționale întreprinderilor în ariile rurale (toate localitățile exclusiv or. Bălți și or. Chișinău)</i>	PAC <i>Finanțarea businessului mic și mijlociu a exportatorilor de mărfuri și servicii.</i>
1.	Suma creditului (minimă/maximă)	- Cel mult 500 mii dolari SUA sau echivalentul în monedă națională; - Cel mult 50 mii dolari SUA sau echivalentul în monedă națională, în cazul lipsei componentului investițional.	- Cel mult 500 mii dolari SUA sau echivalentul în monedă națională.	- Cel mult 1 milion EURO, dolari SUA (este posibilă convertirea în monedă națională dacă plata se efectuează pe teritoriul RM), sau monedă națională.
2.	Scadența creditului (minim/maxim)	- 2 ani/15 ani Până la 15 ani – pentru procurarea plantațiilor perene, până la 7 ani – pentru alte scopuri investiționale, până la 2 ani – pentru procurarea mijloacelor circulante.	- Până la 7 ani, până la 15 ani – plantații perene.	- Până la 8 ani (investiții până la 800 mii EURO), până la 4 ani (finanțarea capitalului circulant până la 500 mii EURO).
3.	Rata dobânzei achitată de client (minim/maxim): - în monedă națională inclusiv resursele băncii/linii	11%-17% / 7,5%-11%	14%-17% / 8%-12,6%	- / 8%

	- în valută străină inclusiv resursele băncii/linii - Metoda de calcul a valorii absolute a ratei dobânzii.	- / 4,75%-6,15%	- / 5,88%-7,48%	- / 5%-7,75%
		- Suma creditului x rata dobânzii :100 : 360 x numărul de zile efective de folosire a creditului.	- Suma creditului x rata dobânzii :100 : 360 x numărul de zile efective de folosire a creditului.	- Suma creditului x rata dobânzii :100 : 360 x numărul de zile efective de folosire a creditului.
4.	Alte plăți care nu sunt incluse în rata dobânzii: -comision pentru examenarea cererii; -comision pentru eliberarea creditului (unic); -comision pentru evaluarea gajului; -comision pentru prolongarea creditului; -comision pentru restructurarea creditului; (minim/maxim).	- 250-500 lei - 1,5% din suma contractului de credit - 300-1000 lei - De la 0,5% până la 2% din suma creditului prolongat - Până la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	- 250-500 lei - 1,5% din suma contractului de credit - 300-1000 lei - De la 0,5% până la 2% din suma creditului prolongat - Până la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	- - - - - 300-1000 lei - De la 0,5% până la 2% din suma creditului prolongat - Până la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.
5.	Modul (anual, parțial, integral) și frecvența plăților.	- Creditele se rambursează conform graficului coordonat cu bancă; dobânda – lunar, în cazuri motivate se stabilește un alt grafic.	- Creditele se rambursează conform graficului coordonat cu bancă; dobânda – lunar, în cazuri motivate se stabilește un alt grafic.	- Creditele se rambursează conform graficului coordonat cu bancă; dobânda – lunar, în cazuri motivate se stabilește un alt grafic.
6.	Documentele necesare pentru obținerea creditului.	- Cererea pentru acordarea creditului; - Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; - Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); - Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de	- Cererea pentru acordarea creditului; - Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; - Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); - Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de	- Cererea pentru acordarea creditului; - Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; - Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); - Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de Justiție); - Procesul-verbal al organului de

		Justiție); - Procesul-verbal al organului de conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; - Ordinul privind desemnarea directorului (copia); - Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); - Fișa de evidența a debitorului; - Planul de afaceri al întreprinderii (argumentarea tehnico-economică a utilizării eficiente a creditului cu calculările cheltuielilor necesare și prognozate și ale veniturilor din realizări, din contul cărora se presupune rambursarea creditului ținând cont de toate impozitele și taxele aplicabile); - Planul financiar: bilanțul prognozat; raportul prognozat privind veniturile și cheltuielile; fluxul prognozat al mijloacelor bănești; - Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția	Justiție); - Procesul-verbal al organului de conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; - Ordinul privind desemnarea directorului (copia); - Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); - Fișa de evidența a debitorului; - Argumentarea tehnico-economică a utilizării eficiente a creditului cu calculările cheltuielilor necesare și prognozate și ale veniturilor din realizări, din contul cărora se presupune rambursarea creditului ținând cont de toate impozitele și taxele aplicabile; - Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); - Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); - Ancheta debitorului;	conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; - Ordinul privind desemnarea directorului (copia); - Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); - Fișa de evidența a debitorului; - Planul de afaceri al întreprinderii (argumentarea tehnico-economică a utilizării eficiente a creditului cu calculările cheltuielilor necesare și prognozate și ale veniturilor din realizări, din contul cărora se presupune rambursarea creditului ținând cont de toate impozitele și taxele aplicabile); - Planul financiar: bilanțul prognozat; raportul prognozat privind veniturile și cheltuielile; fluxul prognozat al mijloacelor bănești; - Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); - Descrierea asigurării propuse (gajul cu opis, ipoteca, fidejusiunea,
--	--	--	--	---

		viitoare (măsura creditată); - Descrierea asigurării propuse (gajul cu opis, ipoteca, fidejusiunea, garanția, depozite, gajul stocurilor); - Evaluarea gajului efectuată de către o organizația independentă de evaluare (originalul raportului); - Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); - Ancheta debitorului; - Extras din BIC.	- Extras din BIC. - Documentația ce confirmă securitatea ecologică a proiectului.	garanția, depozite, gajul stocurilor); - Evaluarea gajului efectuată de către o organizația independentă de evaluare (originalul raportului); - Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); - Ancheta debitorului; - Extras din BIC. - Documentația ce confirmă desfășurarea concursului efectuat pentru selectarea furnizorului de valori materiale procurate din contul creditului. - Documentația ce confirmă securitatea ecologică a proiectului.
7.	Formele de asigurare ale creditului acceptate de bănci.	- Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea	- Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea	- Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea
8	Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit.	- 1% din suma creditului rambursat anticipat; - În cadrul proiectului FIDA 5 "Tineri întreprinzători" rambursarea anticipată presupune pierderea de către debitor dreptului la grant.	- 1% din suma creditului rambursat anticipat;	- 1% din suma creditului rambursat anticipat;
9.	Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica pînă la rambursarea integrală.	- Pentru creditele în monedă națională se stabilește rata dobânzii flotantă care se schimbă în dependență de rata de bază a BNM.	- Pentru creditele în monedă națională se stabilește rata dobânzii flotantă care se schimbă în dependență de rata de bază a BNM.	- Pentru creditele PAC se stabilește rata dobânzii flotantă în dependență de EUROLIBOR.

		- Pentru credite în valută străină se stabilește rata dobânzii flotantă care se reexaminează de două ori pe an.	- Pentru credite în valută străină se stabilește rata dobânzii flotantă care se reexaminează de două ori pe an.	
10.	Modalitatea de aplicare a cursului de schimb valutar la creditele acordate în valută străină sau în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine.	- Plățile pentru rambursarea datoriilor la creditele acordate în valuta străină și achitarea dobânzii aferente, se efectuează în aceeași valută, în care a fost acordat creditul. Creditele în monedă națională atașate la cursul valutei străine ne se acordă.	- Plățile pentru rambursarea datoriilor la creditele acordate în valuta străină și achitarea dobânzii aferente, se efectuează în aceeași valută, în care a fost acordat creditul. Creditele în monedă națională atașate la cursul valutei străine ne se acordă.	- Plățile pentru rambursarea datoriilor la creditele acordate în valuta străină și achitarea dobânzii aferente, se efectuează în aceeași valută, în care a fost acordat creditul. Creditele în monedă națională atașate la cursul valutei străine ne se acordă.

Semnăturile:

Conducătorului

Executorului și numărul telefonului

Data perfectării

Alexandr Vasilica

24/07/2014

Natalia Rahuba

(022) 21-20-16



I.S.