

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 I anului 2014.

		FIDA	RISP	PAC
	Denumirea informației dezvăluite	<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>	<i>Finanțarea pe termen mediu și lung a programelor investiționale întreprinderilor în ariile rurale (toate localitățile exclusiv or. Bălți și or. Chișinău)</i>	<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 Pînă la 15 ani – pentru procurarea plantațiilor perene, pînă la 7 ani – pentru alte scopuri investiționale, pînă la 2 ani – pentru procurarea mijloacelor circulante.	- Pînă la 7 ani, pînă la 15 ani – plantații perene.	- Pînă la 8 ani (investiții pînă la 800 mii EURO), pînă la 4 ani (finanțarea capitalului circulant pînă la 500 mii EURO).
3.	Rata dobânzii achitată de client (minim/maxim): - în monedă națională inclusiv resursele băncii/linii	11%-17% / 7,5%-11%	14%-17% / 8%-12,6%	- / 8%

		<p>Justiție);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Justiție);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 	<p>conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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,
--	--	--	--	---

		<p>viitoare (măsura creditată);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> - Extras din BIC. - Documentația ce confirmă securitatea ecologică a proiectului. 	<p>garanția, depozite, gajul stocurilor);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.	<ul style="list-style-type: none"> - Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea 	<ul style="list-style-type: none"> - Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea 	<ul style="list-style-type: none"> - Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea
8	Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit.	<ul style="list-style-type: none"> - 1% din suma creditului rambursat anticipat; - În cadrul proiectului FIDA 5 "Tineri întreprinzători" rambursarea anticipată presupune pierderea de către debitor dreptului la grant. 	<ul style="list-style-type: none"> - 1% din suma creditului rambursat anticipat; 	<ul style="list-style-type: none"> - 1% din suma creditului rambursat anticipat;
9.	Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica pînă la rambursarea integrală.	<ul style="list-style-type: none"> - Pentru creditele în monedă națională se stabilește rata dobânzii flotantă care se schimbă în dependență de rata de bază a BNM. 	<ul style="list-style-type: none"> - Pentru creditele în monedă națională se stabilește rata dobânzii flotantă care se schimbă în dependență de rata de bază a BNM. 	<ul style="list-style-type: none"> - Pentru creditele PAC se stabilește rata dobânzii flotantă în dependența de EUROLIBOR.

