

INFORMAȚIE privind condițiile de acordare a creditelor persoanelor juridice și persoanelor fizice care se ocupă cu activitate de întreprinzător din
resursele proprii
în BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. pentru trimestru I anului 2014.

	Denumirea informației dezvăluite	Pentru suplinirea mijloacelor circulante	Overdraft (interval financiar temporar)	Investiții în mijloace fixe, cheltuieli capitale
1.	Suma creditului (minimă/maximă)	de la 50 mii lei, dar cel mult 45000 mii lei	de la 50 mii lei, dar cel mult 500 mii lei	de la 50 mii lei, dar cel mult 45000 mii lei
2.	Scadența creditului (minim/maxim)	3 luni/2 ani	15 zile/90 zile	1 an/5 ani
3.	Rata dobânzii achitată de client (minimă/maximă): -în lei moldovenești -în valută străină Metoda de calcul a valorii absolute a ratei dobânzii.	13%-17% 9%-11% Suma creditului x rata dobânzii :100 : 360 x numărul de zile efective de folosire a creditului.	15%-18% 10%-12% Suma creditului x rata dobânzii :100 : 360 x numărul de zile efective de folosire a creditului.	13%-17% 9%-11% 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 prelungirea creditului; -comision pentru restructurarea creditului; (minim/maxim).	- 250-500 lei; - de la 1% până la 1,5%, dar cel puțin 1000 lei; - 300-1000 lei; - de la 0,5% până la 2% din suma creditului prelungat, dar cel puțin 1000 lei; - până la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	- 250 lei; - 1,5% din suma contractului, dar cel puțin 1000 lei; - - - - - până la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	- 250-500 lei; - de la 1% până la 3%, dar cel puțin 1000 lei; - 300-1000 lei; - de la 0,5% până la 2% din suma creditului prelungat, dar cel puțin 1000 lei; - 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 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	- 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 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	- 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 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, 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.	impozitele și taxele aplicabile; - Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); - Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); - Ancheta debitorului; - Extras din BIC.	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, 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.
7.	Formele de asigurare ale creditului acceptate de bănci.	- Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea	- 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; - Pentru nerambursarea dobânzei la scadența prevăzută de contract se încasează	- Pentru rambursarea anticipată a creditului comision nu se achită; - Pentru nerambursarea dobânzei la scadența prevăzută de contract se încasează penalități în	- 1% din suma creditului rambursat anticipat; - Pentru nerambursarea dobânzei la scadența prevăzută de contract se încasează

		penalități în mărimea ratei dobânzii actuale aferente creditului respectiv (anual); - Pentru nerambursarea creditului la scadența prevăzută de contract rata dobânzii se majorează cu 50% vizavi de rata stabilită inițial;	mărimea ratei dobânzii actuale aferente creditului respectiv (anual); - Pentru nerambursarea creditului la scadența prevăzută de contract rata dobânzii se majorează cu 50% vizavi de rata stabilită inițial;	penalități în mărimea ratei dobânzii actuale aferente creditului respectiv (anual); - Pentru nerambursarea creditului la scadența prevăzută de contract rata dobânzii se majorează cu 50% vizavi de rata stabilită inițial;
9.	Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica pînă la rambursarea integrală.	- Pentru creditele cu rata dobânzii flotante, banca are dreptul, în dependență de fluctuațiile valorii resurselor pe piața financiară, de a modifica rata dobânzii la credite, prin notificarea prealabilă în scris a debitorului înainte cu 10 zile calendaristice.	--	- Pentru creditele cu rata dobânzii flotante, banca are dreptul, în dependență de fluctuațiile valorii resurselor pe piața financiară, de a modifica rata dobânzii la credite, prin notificarea prealabilă în scris a debitorului înainte cu 10 zile calendaristice.
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

Sergiu Albot Sergiu Albot

Alexandr Vasilica (022) 21-20-16

17/04/2014



L.S.