

## CERERE DE CREDIT

Catre,

**BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.**

♦ **Societatea Comerciala:**

\_\_\_\_\_

♦ **Sediul (adresa, telefon, fax) :**

\_\_\_\_\_

**Persoana de contact:** \_\_\_\_\_ **Telefon #** \_\_\_\_\_

♦ **ÎMPRUMUTUL SOLICITAT:**

Societatea Comerciala \_\_\_\_\_ solicita un împrumut in  
suma de \_\_\_\_\_ (litere) \_\_\_\_\_ pe un termen de  
\_\_\_\_\_ luni<sup>1)</sup> \_\_\_\_\_ pentru  
\_\_\_\_\_

♦ **GARANTII PROPUSE :**

Va rugam sa completati aceasta lista de garantii disponibile. Indicati proprietarul.

Tip garantie	Proprietar, cf. actului de proprietate	Elemente de identificare	Valoare de piata
Imobil comercial			
Imobil tip locuinta			
Echipament			
Alte tipuri de garantii			

Prin prezenta, SC \_\_\_\_\_ a fost informata ca banca isi rezerva dreptul de a finanta proiecte la nivelul valorii garantiilor rezultate in urma evaluarii acceptata de banca. In situatia in care aceasta valoare este neacoperitoare, banca poate solicita in completare si alte garantii (scrisori de garantie bancara, depozite colaterale, privilegii, ipoteci, garantii reale mobiliare etc.).

Prin semnarea cererii de credite **declaram ca suntem de acord** sa achitam comisionul de analiza a documentatiei, indiferent de rezultatul acesteia.

SC \_\_\_\_\_ cunoaste faptul ca, in situatia in care creditul va fi aprobat, incheierea contractului de credit de catre banca se va efectua numai in limita sumelor alocate de ANOFM din bugetul asigurarilor pentru somaj si puse la dispozitia bancii.

SC \_\_\_\_\_ se obliga sa respecte legislatia mediului din Romania si sa obtina autorizatiile de mediu impuse de reglementarile legale in vigoare pentru desfasurarea activitatii acesteia.

La prezenta anexam:

- chestionar<sup>2)</sup>
- proiectia fluxului de lichiditati prognozat (cash-flow);
- bugetul de venituri si cheltuieli pe anul in curs;
- documentatia tehnico-economica si studiu de fezabilitate<sup>3)</sup>;
- bilantul contabil si contul de profit si pierdere incheiat la \_\_\_\_\_ si balanta de verificare pe lunile \_\_\_\_\_/an \_\_\_\_\_;
- alte documente specifice \_\_\_\_\_

**Nota :**

Banca Comerciala Romana isi rezerva dreptul sa contacteze orice persoana sau organizatie (inclusiv furnizorii si clientii sai), despre care Banca Comerciala Romana crede ca poate furniza informatii utile pentru luarea deciziilor in ceea ce priveste creditul solicitat. Daca solicitantul doreste sa nu aduca la cunostinta unor persoane cererea sa de credit, trebuie sa specifice numele si motivul (ex. compania la care lucreaza sau companie concurenta).

Solicitantul declara si garanteaza ca toate informatiile continute in Cererea de Împrumut, Chestionarul cu Informatii Personale si in celelalte documente depuse, inclusiv documente financiare, sunt adevarate si corecte si in concordanta cu faptele relevante. Prin semnatura sa, Solicitantul confirma ca a citit si a inteles in întregime continutul cererii.

Banca Comerciala Romana va pastra aceste informatii in conditiile respectarii cerintelor legale de confidentialitate.

**Numele persoanelor  
împuternicite**

**Functia**

**Semnatura**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Data depunerii cererii

<sup>1)</sup> **dupa caz, luni sau ani**

<sup>2)</sup> **se va completa** numai pentru noile solicitari de credite, iar in cadrul chestionarului se vor completa numai rubricile continand informatii care au suferit modificari fata de cele prezentate la solicitarea anterioara

<sup>3)</sup> **in cazul solicitarii de credite pentru activitatea de investitii**

## C H E S T I O N A R

### A. STRUCTURA SI SCOPUL CREDITULUI:

Va rugam sa dati informatii clare si exacte privind :  
- destinatia creditului, in cazul creditarii activitatii curente

#### A. 1. Elemente de identificare :

Obiectul creditului	Suma	Nr./Data contractului/ comenzii/ ofertei	Denumirea furnizorului	Obs.

- tipul si vechimea echipamentelor, adresa constructiei, etc. si atasati orice contracte de vanzare/cumparare, oferte de preturi sau facturi, daca aveti.

#### A. 2. COSTUL TOTAL AL PROIECTULUI <sup>se completeaza in cazul creditelor pentru investitii</sup>

Va rugam completati urmatorul tabel, indicand costul total al fiecarui element implicat in proiect, si sursa de finantare a fiecarui element de investitie (teren, constructii, echipamente, transport, materii prime si materiale, obiecte de inventar, alte cheltuieli pentru activitatea curenta etc.).

Elementul de cost	Finantat de banca	Finantat din :		Costul total al elementului
		Aport propriu	Alte surse	
<b>Total</b>				

#### a. Surse pentru aportul propriu:

##### 1. Aportul în natura (denumire si valoare):

2. **Cash:** de unde provin banii pentru contributia proprie la proiect? Economii personale, imprumuturi patroni, cash din afacere ?alte surse?

b. **Alte surse:** explicati pozitia din tabel (alte credite, surse din vinzari de active, fonduri de investitii, aporturi de capital, subventii, donatii, sponsorizari)

### B. FUNCTIONAREA SI ISTORICUL AFACERII:

B.1. **Obiectul de activitate (principal):** \_\_\_\_\_

Data începerii afacerii: \_\_\_\_\_

B.2. **Banca** prin care operati în prezent (in cazul derularii prin mai multe banci, va rugam sa prezentati ponderea rulajelor prin bancile respective): \_\_\_\_\_

**B.3. Forma legala/Data inregistrarii la Registrul Comertului a firmei:**

**B.3.1. Capitalul social:**

**Valoare:** \_\_\_\_\_ mil.lei, din care in valuta (in echivalent EUR):

**Natura:** privat \_\_\_\_(%); stat \_\_\_\_(%); strain \_\_\_\_(%); mixt \_\_\_\_

Participarea la capitalul social al altor firme:

**B.4. Aprobări:** Aprobări și alte documente (licențe, avize, acorduri) cerute pentru buna desfășurare a activității prezente și viitoare, inclusiv pentru protecția mediului. Va rugăm atașați copii ale tuturor aprobărilor:

Denumirea/nr. aprobării:	Data eliberării	Data expirării	Eliberata de:
--------------------------	-----------------	----------------	---------------

**B.5. Numele actionarilor (proprietarilor) si procentul detinut:**

Nume si prenume:

Capitalul detinut (%):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Total: 100%**

**B.6. Conducerea firmei\*:**

Nume si prenume:

Responsabilitati  
(functia):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\*Va rugăm să completați chestionarul personal anexat ("Prezentarea conducerii") pentru toți proprietarii semnificativi (peste 20% capital) și conducerea companiei.

**B.7. PARTICIPATII LA CONSTITUIREA ALTOR SOCIETATI:**

**B.8. DESCRIEREA ACTIVITATII FIRMEI:**

Descrieti mai jos evoluția activității firmei. Dacă au avut loc schimbări ale produselor sau serviciilor, va rugăm să le descrieți. Descrieți pe scurt evoluția din ultimii 3 ani a firmei și în termeni calitativi (Cifra de afaceri, profit net, nr. angajați, gama de produse, portofoliul contractelor/comenzilor aflate în derulare etc.)

Detaliați activitatea principală prezentă.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**B.9. DESCRIEREA PROIECTULUI** *se completeaza in cazul creditelor pentru investitii*

Descrieti proiectul pentru care intentionati sa obtineti împrumutul. Decrieti noile produse sau servicii si modul în care noul proiect va influenta activitatea firmei Dvs. (incluzând motivul pentru care v-ati hotarât sa achizitionati masinile, echipamentele, cladirile, materia prima, etc. Atasati facturi si oferte de preturi).

Daca proiectul este o constructie, atasati si estimarile (in costuri si termene) din Contractul de antrepriza.

---

---

---

---

**B.10. Stadiile de desfasurare si completare a proiectului** *se completeaza in cazul creditelor pentru investitii, (daca proiectul este o constructie, atasati si un grafic de realizare al proiectului, in detaliu )*

**B.11. Numarul total de angajati:**

In prezent: \_\_\_\_\_;

La capacitate maxima *se completeaza in cazul creditelor pentru investitii* , \_\_\_\_\_

**B.12. IMPOZITE SI TAXE:** Beneficiaza sau va beneficia firma de reduceri sau scutiri de impozite si taxe de orice fel? Daca da, pentru cât timp? Atasati documentele aferente esalonarii si situatia la zi a platilor respective.

Specificati daca au existat/exista titluri executorii pe numele firmei introduse la plata, pentru creantele neachitate la termen

---

---

**C. POZITIA PE PIATA A FIRMEI**

**C.1. FURNIZORI:**

Va rugam sa completati pentru fiecare furnizor care detine cel putin 15% din costurile materiei prime.

a) Furnizori actuali	% din total	Ce furnizeaza	Conditii de plata	Furnizor din:
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

  

b) Furnizori viitori din total	%	Ce vor furniza	Conditii de plata	De cand ?
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

**C.2. CLIENTI :**

*( doar cei care reprezinta mai mult de 15% din vinzarile lunare )*

a) Clienti actuali	% din vânzari	Produse vandute	Conditii de plata	De cand ?
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

b). Clienti viitori	%	Produce care vor fi vandute	Conditii de plata	De cand ?
	din vânzari			
_____		_____	_____	
_____		_____	_____	
_____		_____	_____	

### C.3. CONCURENTA:

a) Cate firme ofera produse/servicii identice sau similare pe segmentul Dvs. de piata? Enumerati principalele firme concurente, interne sau externe – daca este cazul.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

b) Prin ce va deosebiti de concurenta? Enumerati punctele forte si punctele slabe ale propriei afaceri, comparativ cu ale concurenteii.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

c). Ce ar trebui sa faceti pentru a va îmbunatati pozitia pe piata?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

d). Cum se compara preturile Dvs. fata de cele ale concurenteii?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

C.4. Care este piata tinta? Cat de mare estimati a fi aceasta piata? Care este procentul detinut de Dvs. din piata?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

C.5. Comentati schimbarile ce vor avea loc pe piata si cum anume se va adapta firma Dvs. la aceste schimbari:

- Cresterea concurenteii pe piata interna? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Cresterea cererii? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Schimbari în legislatie? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- Alti factori care pot influenta piata? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## D. INFORMATII FINANCIARE

D.1. SITUATIA FINANCIARA A FIRMEI: trecut, prezent.

Anexati **Bilantul si Contul de Profit si Pierderi** pe ultimul an, precum si ultimele trei balante de verificare, completate în concordanta cu standardele în vigoare.

**Va rugam sa detaliami urmatoarele ( la ultima balanta de verificare ):**

**a) CONTURI CLIENTI (creante)**

Nume client	mil. lei ( vechime solduri )			
	<30 zile	30 – 60 zile	60-90 zile	> 90 zile

**b). Stocuri (Materii prime, produse finite, produse în curs de executie)**

Tip stoc	mil. lei ( durata unei rotatii )			
	<30 zile	30 – 60 zile	60-90 zile	> 90 zile

**c). Echipamente, utilaje, autovehicule existente:**

Va rugam anexati lista echipamentelor (pentru valori > 1000 echivalent USD)

Tip	Data achizitie	Pret achizitie	mil. lei
			Valoare ramasa

**d). Datorii:**

ÎMPRUMUTURI PE TERMEN SCURT si TERMEN LUNG: valori (in lei)

Nume creditor	Suma acordata	Sold (sau plafon )	Rata dobanzii	Scadenta finala	Garantii	Grafic de rambursare

**e). Alte datorii (Se vor detalia furnizorii, impozitele, etc. pe vechime)**

Nume furnizor/tip impozit	mil. lei ( vechime solduri neplatite)			
	<30 zile	30 – 60 zile	60-90 zile	> 90 zile

**D.4.** Exista împrumuturi facute firmei de catre actionari sau alte persoane? Daca da, care sunt termenii acestora?

---

**VA RUGAM ATASATI ORICE INFORMATII SUPLIMENTARE, pe care le considerati utile aprobarii creditului**

### PREZENTAREA CONDUCERII

Va rugam completati câte o fisa de prezentare pentru toti proprietarii semnificativi si managementul firmei. Completati toate informatiile solicitate (unde nu se poate, va rugam mentionati).

Nume \_\_\_\_\_ Act identitate \_\_\_\_\_ (BI/CI/Pas.)

Seria \_\_\_\_\_ Nr. \_\_\_\_\_ Eliberat de: \_\_\_\_\_ La data: \_\_\_\_\_

Data nasterii \_\_\_\_\_ Locul nasterii \_\_\_\_\_

Telefon acasa \_\_\_\_\_ Telefon serviciu \_\_\_\_\_

Adresa \_\_\_\_\_

Denumire societate \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

#### Studii

Studii universitare sau tehnice

Diploma obtinuta

Experienta de lucru (lista în ordine cronologica, începând cu momentul prezent)

Numele societatii si orasul \_\_\_\_\_

De la \_\_\_\_\_ Pana la \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

Responsabilitati/Indatoriri \_\_\_\_\_

Numele societatii si orasul \_\_\_\_\_

De la \_\_\_\_\_ Pana la \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

Responsabilitati/Indatoriri \_\_\_\_\_

Numele societatii si orasul \_\_\_\_\_

De la \_\_\_\_\_ Pana la \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

Responsabilitati/Indatoriri \_\_\_\_\_

Numele societatii si orasul \_\_\_\_\_

De la \_\_\_\_\_ Pana la \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

Responsabilitati/Indatoriri \_\_\_\_\_

Numele societatii si orasul \_\_\_\_\_

De la \_\_\_\_\_ Pana la \_\_\_\_\_ Functie \_\_\_\_\_

Responsabilitati/Indatoriri \_\_\_\_\_

Detineti cetatenia romana?

Serie/Nr. Pasaport \_\_\_\_\_

Daca ati fost acuzat sau condamnat penal

Da Nu

(Daca da, va rugam sa oferiti toate detaliile pe o pagina separata)

Sunteti implicat în vreun proces legal în prezent?

Da Nu

Ati fost vreodata declarat în stare de faliment? Da Nu

Semnatura \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_