

Informație privind condițiile de acordare a creditelor pentru persoane juridice și persoane fizice care practică activitatea de către BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. pentru trimestru III anului 2014.

Denumirea informației dezvăluite	Credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice care practică activitatea		
	Pentru suplinirea mijloacelor circulante	Investiții în mijloace fixe, cheltuieli capitale	Overdraft (interval financiar temporar)
1. Moneda creditului	Moneda națională (lei moldovenești)/Valută străină (USD,EURO)	Moneda națională (lei moldovenești)/Valută străină (USD,EURO)	Moneda națională (lei moldovenești)/Valută străină (USD,EURO)
2. Valoarea totală a creditului în moneda națională (minimă / maximă) / valoarea totală a creditului în valută străină (minimă / maximă)	În moneda națională (50 mii lei/45 000 mii lei)/ în valută străină (echivalent 50 mii lei/echivalent 45 000 mii lei)	În moneda națională (50 mii lei/45 000 mii lei)/ în valută străină (echivalent 50 mii lei/echivalent 45 000 mii lei)	În moneda națională (50 mii lei/500 mii lei)/ în valută străină (echivalent 50 mii lei/echivalent 500 mii lei)
3. Rata dobânzii aferentă creditului, fixă / flotantă, în moneda națională (minimă / maximă) / în valută străină (minimă / maximă), precum și metoda de calculare a ratei dobânzii aferente creditului prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative	În moneda națională (12% / 16%), în valută străină (9% / 11%). <i>Exemplu nr. 1: Suma creditului - 100 000 lei, rata dobânzii - 12 % anual, pe 2 ani, Calcul: $100\,000 \times 12 : 100 : 360 \times 720 = 24\,000$ lei. Exemplu nr. 2: Suma creditului - 50 000 Euro, rata dobânzii - 9 % anual, pe 3 ani, Calcul: $50\,000 \times 9 : 100 : 360 \times 1080 = 13\,500$ Euro.</i>	În moneda națională (12% / 16%), în valută străină (9% / 11%). <i>Exemplu nr. 1: Suma creditului - 500 000 lei, rata dobânzii - 12 % anual, pe 1 an, Calcul: $500\,000 \times 12 : 100 : 360 \times 360 = 60\,000$ lei. Exemplu nr. 2: Suma creditului - 300 000 Euro, rata dobânzii - 9 % anual, pe 2 ani, Calcul: $300\,000 \times 9 : 100 : 360 \times 720 = 54\,000$ Euro.</i>	În moneda națională (14% / 17%), în valută străină (10% / 12%). <i>Exemplu nr. 1: Suma creditului - 150 000 lei, rata dobânzii - 14 % anual, pe 30 de zile, Calcul: $150\,000 \times 14 : 100 : 360 \times 30 = 1\,750$ lei. Exemplu nr. 2: Suma creditului - 30 000 Euro, rata dobânzii - 10 % anual, pe 60 de zile, Calcul: $30\,000 \times 10 : 100 : 360 \times 60 = 500$ Euro.</i>
4. Durata contractului de credit în moneda națională (minim / maxim) / durata contractului de credit în valută străină (minim / maxim)	În moneda națională la fel ca și în valută străină - 3 luni/2 ani.	În moneda națională la fel ca și în valută străină - 1 an/5 ani.	În moneda națională la fel ca și în valută străină - 15 zile/90 de zile.
5. Alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în monedă națională / în valută străină, care sunt incluse în costul total al creditului	1. comision pentru examinarea cererii - 250-500 lei; 2. comision pentru eliberarea creditului (unic) - de la 1% până la 1,5%, dar cel puțin 1000 lei; 3. comision pentru evaluarea gajului - 300-1000 lei; 4. comision pentru prolongarea creditului - de la 0,5% până la 2% din suma creditului prolongat, dar cel puțin 1000 lei; 5. comision pentru restructurarea creditului - la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	1. comision pentru examinarea cererii - 250-500 lei; 2. comision pentru eliberarea creditului (unic) - de la 1% până la 3%, dar cel puțin 1000 lei; 3. comision pentru evaluarea gajului - 300-1000 lei; 4. comision pentru prolongarea creditului - de la 0,5% până la 2% din suma creditului prolongat, dar cel puțin 1000 lei; 5. comision pentru restructurarea creditului - la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.	1. comision pentru examinarea cererii - 250 lei; 2. comision pentru eliberarea creditului (unic) - 1,5%, dar cel puțin 1000 lei; 3. comision pentru restructurarea creditului - la 1% din suma contractului, dar cel puțin 500 lei.
6. Dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională / în valută străină și informația expusă la art. 4 punctul (3) din Legea privind contractele de credit pentru consumatori, după caz	X	X	X

7. Modul (anuități, rate, 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.
8. Documentele necesare pentru obținerea creditului	1. Cererea pentru acordarea creditului; 2. Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; 3. Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); 4. Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de Justiție); 5. Procesul-verbal al organului de conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; 6. Ordinul privind desemnarea directorului (copia); 7. Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); 8. Fișa de evidența a debitorului; 9. Planul de afaceri al întreprinderii (argumentarea tehnico-economică a utilizării efeciente 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); 10. Planul financiar: bilanțul prognozat; raportul prognozat privind veniturile și cheltuielile; fluxul prognozat al mijloacelor bănești; 11. Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); 12. Descrierea asigurării propuse (gajul cu opis, ipoteca, fidejusiunea, garanția, depozite, gajul stocurilor); 13. Evaluarea gajului efectuată de către o organizația independentă de evaluare (originalul raportului); 14. Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); 15. Ancheta debitorului; 16. Extras din BIC.	1. Cererea pentru acordarea creditului; 2. Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; 3. Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); 4. Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de Justiție); 5. Procesul-verbal al organului de conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; 6. Ordinul privind desemnarea directorului (copia); 7. Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); 8. Fișa de evidența a debitorului; 9. Planul de afaceri al întreprinderii (argumentarea tehnico-economică a utilizării efeciente 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); 10. Planul financiar: bilanțul prognozat; raportul prognozat privind veniturile și cheltuielile; fluxul prognozat al mijloacelor bănești; 11. Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); 12. Descrierea asigurării propuse (gajul cu opis, ipoteca, fidejusiunea, garanția, depozite, gajul stocurilor); 13. Evaluarea gajului efectuată de către o organizația independentă de evaluare (originalul raportului); 14. Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); 15. Ancheta debitorului; 16. Extras din BIC.	1. Cererea pentru acordarea creditului; 2. Statutul cu toate modificările și completările (copia), documente de constituire; 3. Certificatul de înregistrare de Stat și atribuirea codului fiscal (copii); 4. Extras din Registrul de Stat (emis de către Camera de Înregistrare a Ministerului de Justiție); 5. Procesul-verbal al organului de conducere autorizat (consiliul, cărmuirea, adunarea generală) privind obținerea creditului și oferirea gajului; 6. Ordinul privind desemnarea directorului (copia); 7. Rapoartele financiare (bilanț, formă nr.2, nr.4 și nr.5-ci sau nr.5-ci Agro); 8. Fișa de evidența a debitorului; 9. Argumentarea tehnico-economică a utilizării efeciente 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; 10. Contractele de vânzare-cumpărare pentru tranzacția viitoare (măsura creditată); 11. Buletinul de identitate al directorului și contabilului-șef (copii); 12. Ancheta debitorului; 13. Extras din BIC.
9. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă	Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea.	Bunurile imobile lichide și mobile, depozite, universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea.	Universalitatea drepturilor de creanță, fidejusiunea.
10. Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit	1% din suma creditului rambursat anticipat; Pentru nerambursarea dobânzii 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;	1% din suma creditului rambursat anticipat; Pentru nerambursarea dobânzii 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;	1% din suma creditului rambursat anticipat; Pentru nerambursarea dobânzii 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;

11. Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica	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.	
12. Menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.
13. Modalitatea de aplicare a cursului valutar la efectuarea plăților aferente creditelor acordate în valuta străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.	Creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine nu se acordă.

Semnăturile:

Conducătorului

Natalia Rahuba

Executorului și numărul telefonului Alexandr Vasilica

(022) 21-20-16

L.S.

Data perfectării 10.10.2014