



2019

# Ghid privind creditele acordate persoanelor juridice

**BC" Moldindconbank" S.A.**

MD-2012, Moldova, Chisinau  
str. Armeneasca, 38  
tel.: (+373-22) 57-67-82  
fax: (+373-22) 27-91-95



## Credite acordate persoanelor juridice

Credit investițional	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	Agenți economici persoane juridice și întreprinderi care au statut de persoană fizică (G.T. și I.I.), care planifică efectuarea investițiilor în activitatea pe care o gestionează.
❖ <b>Suma</b>	În funcție de necesitatea și situația financiară a solicitantului
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Investiții pentru dezvoltarea diferitor domenii de activitate economică: prelucrare, depozitare, ambalare, comercializare, renovare, modernizare, extindere, finalizarea imobilelor, etc.;</li> <li>▪ Construcții;</li> <li>▪ Implementarea tehnologiilor noi;</li> <li>▪ Refinanțarea creditelor investiționale de la orice bancă și alte organizații de creditare nebancaire;</li> <li>▪ Achiziționarea de bunuri imobile, unități de producție, utilaje, mijloace de transport, echipamente, cheltuielile legate de import și taxele vamale.</li> </ul>
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD
❖ <b>Termen maxim</b>	max. 60 luni
❖ <b>Formele garantării</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cesiunea încasărilor;</li> <li>▪ Fidejusiunea fondatorilor/ asociaților;</li> <li>▪ Bunurile mobile/ imobile.</li> </ul>
Credit pentru finanțarea activității curente	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	Agenți economici persoane juridice și întreprinderi care au statut de persoană fizică (G.T. și I.I.).
❖ <b>Suma</b>	În funcție de necesitatea și situația financiară a solicitantului
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ necesitățile curente ale clienților: aprovizionarea cu materii prime și materiale, mărfuri, piese de schimb, energie, combustibil, etc.;</li> <li>▪ cheltuieli aferente perioadei curente, necesare realizării și finalizării producției de mărfuri, executării de lucrări;</li> <li>▪ impozitele curente față de bugetul de stat, taxe curente, salarii și alte operațiuni curente.</li> </ul>
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD
❖ <b>Termen maxim</b>	max. 24 luni
❖ <b>Formele garantării</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cesiunea încasărilor;</li> <li>▪ Fidejusiunea fondatorilor/ asociaților;</li> <li>▪ Bunurile mobile/ imobile.</li> </ul>

Credit overdraft și facilitate overdraft	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	Agenți economici - persoane juridice indiferent de forma organizatorico-juridică.
❖ <b>Suma</b>	În funcție de necesitatea și situația financiară a solicitantului
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ necesitățile curente ale clienților: aprovizionarea cu materii prime și materiale, mărfuri, piese de schimb, energie, combustibil, etc.;</li> <li>▪ cheltuieli aferente perioadei curente, necesare realizării și finalizării producției de mărfuri, executării de lucrări;</li> <li>▪ impozitele curente față de bugetul de stat, taxe curente, salarii și alte operațiuni curente.</li> </ul>
❖ <b>Valuta</b>	<b>MDL, EUR, USD</b>
❖ <b>Termen maxim</b>	max. 60 zile – Overdraft; max. 12 luni – Facilitate Overdraft.
❖ <b>Formele garantării</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cesiunea încasărilor;</li> <li>▪ Fidejusiunea fondatorilor/ asociaților.</li> </ul>

## Credite din contul resurselor Instituțiilor Financiare Internaționale

BC „Moldindconbank” SA conlucrează cu instituțiile financiare internaționale pentru a oferi condiții avantajoase pentru finanțarea proiectelor investiționale în zona rurală și pentru susținerea tinerilor antreprenori având ca scop crearea noilor afaceri pe întreg teritoriu Republicii Moldova.

KfW – Sudzucker Moldova recreditare	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<p>Întreprinderile de orice formă organizatorico - juridica, care corespund următoarelor criterii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 100% private;</li> <li>▪ Numărul mediu anual de salariați nu mai mare de 250 de angajați;</li> <li>▪ Suma anuală a veniturilor din vânzări, nu mai mult de 50 mil lei;</li> <li>▪ <b>Contribuția proprie</b> exprimată în mijloace bănești sau bunuri materiale în valoarea de cel mai puțin de <b>20%</b> din investiție;</li> <li>▪ Corespund actelor normative și standardelor referitoare la ocrotirea mediului și principiilor de evaluare a impactului asupra mediului înconjurător;</li> <li>▪ Dețin adresă de e-mail</li> </ul>
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	Până la <b>200,000 EUR</b> , inclusiv capitalul circulant nu mai mult de 30% din suma creditului.
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Investiții <ul style="list-style-type: none"> <li>- în sectorul agrar pentru dezvoltarea producerii agricole;</li> <li>- pentru dezvoltarea prelucrării, păstrării, ambalării, comerțului și alte activități a ramurilor conexe;</li> <li>- în activități de producere non-agricole în zonele rurale, inclusive producere, comerț, turism, foraj;</li> </ul> </li> <li>▪ Capital circulant pentru investițiile sus-menționate;</li> <li>▪ Finanțarea comerțului.</li> </ul>
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD
❖ <b>Termen maxim</b>	7 ani, cu perioadă de grație până la 2 ani

FIDA I - VI recreditare											
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Întreprinderile mici și mijlocii încadrate în activitățile economice inclusiv cu profil agricol și producători-exportatori:</li> <li>▪ Număr total de angajați până la 250 persoane;</li> <li>▪ Volumul vânzărilor nu mai mare de 50 mil MDL;</li> <li>▪ 100% proprietate privată;</li> <li>▪ Dețin adresă de e-mail.</li> </ul>										
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	<p><b>FIDA I</b></p> <p><b>Până la 500 000 USD</b> sau echivalentul în MDL sau EUR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ până la <b>500 000 USD</b> prioritar pentru împrumuturile care asigură finanțarea lanțului valoric și crearea a noi locuri de muncă;</li> <li>▪ până la <b>50 000 USD</b> - pentru capital circulant, excepție comerț;</li> <li>▪ până la <b>200 000 USD</b> - pentru producătorii exportatori.</li> </ul> <p><b>Finanțarea activității curente</b> - nu va depăși <b>50%</b> din costul investiției pentru proiectul FIDA I.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>FIDA II</th> <th>FIDA III</th> <th>FIDA IV</th> <th>FIDA V</th> <th>FIDA VI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>250.000 USD</td> <td>150.000 USD</td> <td>250.000 USD</td> <td>250.000 USD</td> <td>200.000 EUR</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Finanțarea activității curente</b> pentru proiectele FIDA II – FIDA VI nu va depăși <b>25%</b> din costul investiției, cu excepția proiectului FIDA V unde proporția respectivă constituie <b>30 %</b>.</p>	FIDA II	FIDA III	FIDA IV	FIDA V	FIDA VI	250.000 USD	150.000 USD	250.000 USD	250.000 USD	200.000 EUR
FIDA II	FIDA III	FIDA IV	FIDA V	FIDA VI							
250.000 USD	150.000 USD	250.000 USD	250.000 USD	200.000 EUR							
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<p><b>FIDA I</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Finanțarea investițională</b> - toate domeniile economiei naționale, inclusiv exporturi.</li> <li>▪ <b>Finanțarea mijloacelor circulante</b> - finanțarea capitalului circulant permanent, independent de proiectul de investiții. Nu vor fi acceptate proiectele de comerț.</li> <li>▪ <b>Finanțarea producătorilor exportatori</b> - aprovizionarea cu materii prime și materiale, semifabricate, combustibil, energie din țară și import în vederea realizării de produse cu desfacere asigurată la export.</li> </ul> <p><b>FIDA II - FIDA VI</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Producerea, recoltarea, păstrarea: fructelor, culturilor bacifere, legumelor în teren protejat și câmp deschis, plantelor aromatice și medicinale, strugurilor de masă, culturilor de câmp și tehnice.</li> <li>▪ Producerea, recoltarea și păstrarea semințelor și a materialului săditor.</li> <li>▪ Producerea produselor de origine animală, inclusiv procurarea animalelor de prăsilă, a echipamentului și utilajelor.</li> <li>▪ Sortarea, procesarea și ambalarea produselor agricole.</li> <li>▪ Construcția halelor de depozitare și păstrare la rece a produselor agricole.</li> <li>▪ Agroturismul rural (procurarea animalelor, a echipamentului și utilajelor necesare pentru dezvoltarea fermei din cadrul complexului turistic).</li> </ul>										
❖ <b>Valuta</b>	<b>MDL, EUR, USD</b>										
❖ <b>Termen maxim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ termen scurt - <b>2 ani</b>, pentru capitalul circulant, excepție comerț;</li> <li>▪ termen mediu - <b>5 - 7 ani</b>;</li> <li>▪ termen lung - <b>15 ani</b>, pentru viticultură, pomicultură.</li> </ul>										

FIDA VII recreditare	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Micro Întreprinderi (MÎ)</li> <li>▪ Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)</li> <li>▪ Banca va acorda o atenție deosebită femeilor care dezvoltă afaceri.</li> </ul>
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	<p style="background-color: #4F81BD; color: white; margin: 0; padding: 2px;"><b>Micro întreprinderi</b></p> <p><b>150 000 MDL</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 90% - din suma totală a creditului aprobat va fi acordată din resursele DLC;</li> <li>▪ 10% - din suma totală a sub – împrumutului aprobat va fi acordată din resursele Băncii.</li> </ul> <p><b>Capitalul circulant</b> aferent investiției va fi finanțat în mărime de <b>30 %</b> din valoarea creditului.</p> <p style="background-color: #4F81BD; color: white; margin: 0; padding: 2px;"><b>Întreprinderi Mici și Mijlocii</b></p> <p>1. echivalentul a <b>250 000 USD</b>,</p> <p>2.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 80% - din suma totală a sub – împrumutului aprobat va fi acordată din resursele DLC;</li> <li>▪ 20% - din suma totală a sub – împrumutului aprobat va fi acordată din resursele Băncii.</li> </ul> <p><b>Capitalul circulant</b> aferent investiției va fi finanțat în mărime de <b>20 %</b> din valoarea creditului.</p>
❖ <b>Proiecte finanțate</b>	<p style="background-color: #4F81BD; color: white; margin: 0; padding: 2px;"><b>Micro întreprinderi</b></p> <p>Toate activitățile agricole și non – agricole generatoare de venituri din mediul rural.</p> <p style="background-color: #4F81BD; color: white; margin: 0; padding: 2px;"><b>Întreprinderi Mici și Mijlocii</b></p> <p>Toate activitățile de producere agricolă, de procesare și producere în scopurile de dezvoltare a lanțului valoric.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ creșterea șeptelului, inclusiv procurarea animalelor de prăsilă, a echipamentului și a utilajului agricol;</li> <li>▪ depozitarea, sortarea, procesarea, ambalarea produselor agricole (cu excepția soiurilor tehnice de struguri și a tutunului);</li> <li>▪ construcția depozitelor, halelor, frigiderelor și a altor entități);</li> <li>▪ servicii pentru agricultură;</li> <li>▪ agroturismul rural;</li> <li>▪ pentru construcția sau repararea spațiilor de producere, depozite, hale, etc., eligibile pentru finanțare vor fi doar materialele de construcție documentate (în baza devizului de cheltuieli elaborat și aprobat de persoane licențiate). Perioada de arendă a pământului pe care se va construi edificiul va fi nu mai scurtă decât perioada de recuperare a investițiilor;</li> <li>▪ procurarea echipamentului, utilajului și altor active de mână a doua va fi eligibilă doar dacă furnizorul va asigura buna funcționalitate a bunurilor cel puțin pe durata de acțiune a împrumutului.</li> </ul>
❖ <b>Cheltuieli eligibile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ active productive sau capital circulant /servicii/lucrări legate de investiție;</li> <li>▪ cheltuieli de transport și instalare legate de investiție;</li> <li>▪ pentru agroturism – construcția /reconstrucția și renovarea agro – pensiunilor rurale, procurarea animalelor, echipamentului, utilajelor și mașinilor agricole noi.</li> </ul>
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD
❖ <b>Termen maxim</b>	<p style="background-color: #4F81BD; color: white; margin: 0; padding: 2px;"><b>Micro întreprinderi</b></p> <p>până la 5 ani, perioada de grație maxim 2 ani</p>

	<p><b>Întreprinderi Mici și Mijlocii</b></p> <p>până la 8 ani, perioada de grație maxim 4 ani</p>
❖ Alte condiții	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Beneficiarii proiectului sunt scutiți de plata taxelor, impozitelor, și TVA cu drept de deducere la procurarea mărfurilor, lucrărilor și serviciilor finanțate în cadrul proiectului;</b></li> <li>▪ Beneficiarul eligibil poate beneficia de sub –împrumut din cadrul proiectului respectiv doar o singură dată.</li> <li>▪ Întreprinderile care au beneficiat anterior de împrumuturi din proiectele FIDA sunt eligibile de a fi finanțate;</li> <li>▪ Nu sunt eligibile pentru finanțare, întreprinderile care au beneficiat anterior de împrumuturi din cadrul proiectelor FIDA și au beneficiat de facilități fiscale și au rambursat împrumutul integral mai devreme de 12 luni.</li> </ul>

RISP I – II recreditare					
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Întreprinderi de afaceri rurale, înregistrate sub orice formă organizatorico – juridică, care:</li> <li>▪ practică activitate de activitate de antreprenariat în spațiul rural (inclusiv orașele Bălți și Chișinău)</li> <li>▪ 100% proprietate privată, înregistrați în baza legislației în vigoare a Republicii Moldova,</li> </ul> <p>inclusiv antreprenorii particulari, fermierii privați, organizațiile sau grupurile de producere în oricare formă de organizare juridică, angajate în activitățile de fermier, de prelucrare sau producere sau comercializare agricolă, sau în oricare alte activități de antreprenariat în spațiul rural.</p>				
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; background-color: #4F81BD; color: white;">RISP I</th> <th style="width: 50%; background-color: #4F81BD; color: white;">RISP II</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;"><b>500 000 USD</b></td> <td style="text-align: center;"><b>250 000 USD</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Finanțarea investițiilor</b> prin procurarea unui vast sortiment de echipamente de producere și utilaje pentru prestarea serviciilor, inclusiv a contractelor de leasing, pentru dezvoltarea afacerilor rurale;</p> <p><b>Finanțarea activității curente</b> aferentă investițiilor, dar nu mai mult de <b>25%</b> din suma creditului.</p>	RISP I	RISP II	<b>500 000 USD</b>	<b>250 000 USD</b>
RISP I	RISP II				
<b>500 000 USD</b>	<b>250 000 USD</b>				
❖ <b>Proiecte eligibile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ investițiile în gospodăria agricolă, efectuate pentru dezvoltarea producției agricole și horticole;</li> <li>▪ investițiile pentru dezvoltarea prelucrării, depozitării, ambalării, comercializării și altor activități aferente sub-sectoarelor agriculturii;</li> <li>▪ investițiile în orice altă activitate economică neagrícola în spațiul rural, inclusiv în societățile agroindustriale, comerciale, de turism, de artizanat etc.</li> </ul> <p>Se acceptă acordarea creditelor pentru capital circulant pentru proiectele eligibile menționate mai sus.</p>				
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD				
❖ <b>Termen maxim</b>	7 ani, perioada de grație maxim 3 ani				
❖ <b>Alte condiții</b>	Se acceptă procurarea echipamentului de mâna a doua. Solicitantul de credit urmează se va prezenta o expertiză și evaluare tehnică pentru a confirma calitatea, corespunderea și prețul acestor bunuri materiale.				

PAC recreditare	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<b>PAC I</b> Întreprinderi axate pe export
	<b>PAC II</b> Întreprinderi locale exportatoare sau indirect exportatoare ale lanțului valoric.
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	<b>PAC I</b>
	<b>PAC II</b>
❖ <b>Proiecte eligibile</b>	<b>PAC I</b>
	<b>PAC II</b>
❖ <b>Valuta</b>	MDL, EUR, USD
❖ <b>Termen maxim</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Investiții – 8 ani, perioada de grație maxim 12 luni;</li> <li>▪ Finanțarea capitalului circulant independent – 4 ani, perioada de grație maxim 6 luni.</li> </ul>



Tineri antreprenori incluse în proiectele de recreditare ( FIDA I, FIDA IV, FIDA V, FIDA VII, RISP II, PAC II)	
❖ <b>Beneficiari eligibili</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ persoane tinere cu vârsta cuprinsă între <b>18-35 de ani</b>, la momentul prezentării cererii de finanțare la DLC;</li> <li>▪ cetățeni ai Republicii Moldova;</li> <li>▪ persoane care doresc să-și dezvolte abilitățile antreprenoriale, să lanseze o afacere proprie nouă în zonele rurale, să dezvolte afacerea proprie existentă în zonele rurale;</li> <li>▪ persoane care vor practica activitate de antreprenor, inclusiv prestează servicii, sub toate formele organizatorico-juridice, dispunând de capital social integral privat;</li> <li>▪ persoane ce dețin cel puțin 75% din proprietatea întreprinderii pentru toate proiectele menționate, cu excepția proiectului FIDA VII (50 % din proprietatea întreprinderii);</li> <li>▪ persoane fizice și juridice înregistrate pe teritoriul Republicii Moldova.</li> </ul>
	<b>FIDA VII</b> (suplimentar la beneficiarii eligibili menționați mai sus)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toate tipurile de activități legale, inclusiv agricole și non – agricole generatoare de venituri din mediul rural.</li> <li>▪ Banca va acorda o atenție deosebită tinerilor antreprenori care dezvoltă afaceri noi, și anume femeilor.</li> </ul>
	<b>PAC II</b> (suplimentar la beneficiarii eligibili menționați mai sus)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ toate tipurile de activități legale, inclusiv agricole și non – agricole generatoare de venituri atât din mediul rural cât și de pe întreg teritoriu R.M.</li> <li>▪ activitățile eligibile și scopul cheltuielilor finanțate - mărfuri și servicii, inclusiv capital circulant.</li> </ul>
❖ <b>Suma maximă pe sub-debitor</b>	<b>1 500 000 MDL</b> <b>FIDA VII</b> <b>echivalentul a 100 000 USD</b> Contribuția proprie – 10 % din valoarea proiectului investițional.
❖ <b>Proiecte eligibile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ mărfuri și servicii, inclusiv capital circulant în conformitate cu condițiile generale a Liniei de credit în vigoare active, din care se finanțează sub-proiectul;</li> <li>▪ afaceri cât și în agricultură în zonele rurale ale țării, atât și în alte domenii de activitate eligibile pe tot teritoriul țării conform condițiilor generale pentru fiecare proiect de credit în vigoare active, din care se finanțează sub-proiectul.</li> </ul>
	<b>FIDA VII</b> Toate tipurile de activități legale, inclusiv agricole și non – agricole generatoare de venituri din mediul rural.
❖ <b>Valuta</b>	MDL
❖ <b>Termen maxim</b>	Conform condițiilor generale pentru fiecare proiect de credit în vigoare active, din care se finanțează sub-proiectul.  Perioada de grație maxim 12 luni, excepție este Tineret FIDA VII maxim 4 ani.
❖ <b>Alte condiții</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>În scopul promovării și încurajării tinerilor antreprenori și creării a noi locuri de muncă, se vor oferi rate promoționale de recreditare.</b></li> <li>▪ <b>Pentru a menține ratele promoționale, afacerile, întreprinderile/sub – împrumuturile tinerilor antreprenori nu se vor dăruia sau înstrăina în primii 2 ani de acțiune a creditului.</b></li> </ul>