

ИСКАНЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА КРЕДИТ
 (малък и среден бизнес)

ДО
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

(Централно управление, Клон)

КРЕДИТОИСКАТЕЛ											
Фирма- наименование и правноорганизационна форма						ЕИК / БУЛСТАТ					
Регистриран в търговски/друг регистър при:											
Седалище и адрес на управление											
Адрес за кореспонденция (ако е различен от горепосочения)											
Представяван (законен/ни представител/и, пълномощник, съгласно нотариално заверено пълномощно № _____ / _____ г.) от:											
<i>имена, длъжност</i>											
документ за самоличност №			Дата на издаване			Издаден от			ЕГН / ЛН/ ЛНЧ		
Сл.тел.						Мобилен тел.					
Дом.тел.						факс					
Е-mail адрес											
<i>имена, длъжност</i>											
документ за самоличност №			Дата на издаване			Издаден от			ЕГН / ЛН/ ЛНЧ		
Сл.тел.						мобилен					
Дом.тел.						факс					
Е-mail адрес											
С НАСТОЯЩОТО ИСКАНЕ КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ ЖЕЛАЕ ДА МУ БЪДЕ ОТПУСНАТ КРЕДИТ											
Размер						валута					
<i>словом</i>											
Вид на кредита											
Предназначение <input type="checkbox"/> за инвестиции <input type="checkbox"/> за оборотни средства <input type="checkbox"/> друго											
<i>кратко описание</i>											
Усвояване <input type="checkbox"/> еднократно <input type="checkbox"/> на части период за усвояване _____ месеца											
Начин на усвояване <input type="checkbox"/> касово <input type="checkbox"/> чрез безналични плащания (акредитиви, преводи)											
Погасяване <input type="checkbox"/> еднократно <input type="checkbox"/> на части краен срок за погасяване ____/____/ ____ г. гратисен период _____ месеца											
Обезпечение-вид		обща стойност				собственост				наличие на тежести	
Други условия по кредита											

ИНФОРМАЦИОННА КАРТА**1. Съдружници (акционери с над 10% от капитала)**

Имена (наименование)	ЕГН (ЕИК/ БУЛСТАТ)	% от капитала

2. Основна дейност - кратко описание**3. Съпътстваща дейност – кратко описание****4. От колко време осъществява дейност**

6 м. 1 г. 2 г. 3 г. 4 г. 5г. над 5 г.

5. Имали ли сте прекъсване на дейността през последните 3 години

да не

При отговор "да", моля посочете причините за това прекъсване:

6. Брой персонал (по трудов договор или по договор за управление)**7. Извършваната от Вас дейност подлежи ли на разрешителен или лицензионен режим**

да не

При отговор "да", моля напишете по-подробно

8. Дейността се осъществява в следния(те) обект(и):

адрес на имота

собствен/наем

стойност/наем

9. Основни доставчици

Наименование	вид доставки	% от доставките	наличие на договори, условия на плащане

10. Основни клиенти

Наименование	вид на стоката/услугата	% от продажбите	наличие на договори, условия на плащане

11. Осъществяваната от Вас дейност има ли сезонен характер

да не

При отговор "да", посочете кои месеци са най-силни за Вашата основна дейност

12. Кратко описание на проекта

13. С кои банки работите			
Банка, клон	Вид сметка	IBAN	Вид валута

Какви услуги ползвате от тях

14. Кредитна история

Текущи кредити и гаранции (в т.ч. поръчител, авалист, солидарен длъжник)

Банка	Размер, валута	Остатък	Краен срок

Текущи кредити и гаранции на свързаните лица (в т.ч. поръчител, авалист, солидарен длъжник)

Банка	Размер, валута	Остатък	Краен срок

15. Имате ли връчен акт за започване на данъчна ревизия по ДДС

ДЕКЛАРАЦИИ

С подписване на настоящото искане ДЕКЛАРИРАМ (МЕ), ЧЕ:

- Във връзка с разпоредбите на чл.45, ал.1, т.8 от Закона за кредитните институции:
 - Кредитоискателят действа за своя сметка
 - Кредитоискателят действа за сметка на трети лица - посочват се имена/фирма и ЕГН/ЕИК на тези лица:.....
- Кредитоискателят (е / не е) _____ в процедура по несъстоятелност, ликвидация.
- Срещу Кредитоискателя (има/няма) _____ заведени изпълнителни дела.
- За упражняване на дейността (са / не са) _____ необходими разрешения, лицензи от държавни или общински органи, съгласно действащото законодателство, включително по опазване на околната среда и осигуряването на специфични условия на труд, които Кредитоискателят притежава и спазва.
- През последните 12 месеца (има/няма) _____ постъпили (в обекта / местната администрация / държавни и контролни органи) констатации, предписания, оплаквания, както и наложени принудителни/административни мерки (спиране на дейност, глоби, санкции или други), свързани със замърсяване на околната среда от експлоатация на обекта или нарушения на изискванията за здравословни и безопасни условия на труд.
- Спрямо Кредитоискателя (са / не са) _____ предприемани действия за принудително събиране на данъчни задължения и/или на задължителните осигурителни вноски, (има/няма) _____ постановени мерки за предварително обезпечаване на данъчни вземания, (има/няма) _____ издаден по реда на ДОПК ревизионен акт при особени случаи.
- Сме запознати и приемаме общите условия и другите изисквания на Първа инвестиционна банка АД по кредитните сделки, както и Тарифата за такси и комисиони на Банката.
- Сме предварително запознати с потенциалните рискове от неблагоприятна промяна на обменните курсове на валутата на искания от нас кредит спрямо българския лев и/или на референтните лихвени проценти/индекси за този вид валута, наясно сме, че те могат да доведат до повишаване на стойността на погасителните вноски по кредита и/или възникване на дисбаланс с източника ни на средства за погасяването му, като с подписване на настоящото искане потвърждаваме, че поемаме тези рискове и последиците от тях безусловно и изцяло на наша отговорност.
- В случай че при депозиране на настоящото искане не е приложен документ, удостоверяващ плащането на дължимата такса за разглеждане на искане за кредитна сделка съгласно Тарифата на ПИБ АД, Банката има право да я събере служебно от сметките на Кредитоискателя при нея. При събиране на дължимата сума от сметки на Кредитоискателя, които са в друга валута, се прилага обменният курс на ПИБ АД за съответната валута за деня на извършване на операцията.
- Запознат/и съм/сме предварително с осигурената от ПИБ АД Информация относно обработване на лични данни, съдържаща изискуемата от Закона и чл. 13 и чл. 14 от Регламент (ЕС) 2016/679 от 27 април 2016 г. на Европейския парламент и Съвета (ОРЗД) информация, с Информацията във връзка със защита на личните данни – в зависимост от конкретната услуга или продукт, както и с Процедурата за упражняване на права, свързани с лични данни.
- Давам/е съгласието си Банката да извършва всякакви проверки във връзка с това искане, които по нейна преценка са необходими за установяване на кредитоспособността (платежоспособността) на Кредитоискателя, включително за други представлявани от мен лица и потвърждаване на дадените от мен/нас данни и информация, както на основание Закона за защита на личните данни:
 - 11.1. да извършва проверки и получава всякаква данъчна и осигурителна информация по смисъла на ДОПК от органите по приходите, съответно от публичните изпълнители, без значение на формата, вида, качеството и представителната власт, с която Кредитоискателят е регистриран като данъчен субект.
 - 11.2. да получава от НОИ, данъчните органи, съответно публичните изпълнители и от всеки друг администратор на лични данни по смисъла на ЗЗЛД, информация относно лични данни, декларирани от мен/нас пред Банката като представляващ/и лице, което е или желае да стане страна по правоотношение с ПИБ при или по повод получаване на кредит, до пълното изпълнение на всички задължения на Кредитоискателя към Банката.
 - 11.3. давам/е изрично си съгласие личните ми/ни данни да бъдат използвани от „Първа инвестиционна банка“ АД за извършване на справки в

Централния регистър на длъжниците към Камарата на частните съдебни изпълнители във връзка с исканите и ползваните от мен/нас или Кредитоискателя банкови продукти и услуги.

11.4. от Регистъра на населението – Национална база данни „Население“ (РН – НБД „Население“)

- да извършва справки и получава следните мои/наши лични данни – имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес, семейно положение, брой деца, ненавършили пълнолетие от Регистъра на населението, както и да ги обработва, с цел осъществяване на проверки за кредитоспособността ми, във връзка с предоставянето на кредит;

- да предоставя личните ми/ни данни на органи, институции и лица, на които администраторът е длъжен да предоставя лични данни по силата на действащото в Република България законодателство (Българска народна банка; Национална агенция за приходите; Национален осигурителен институт; Комисия за финансов надзор; Национален статистически институт; Агенция за финансово разузнаване; съд; прокуратура; следствие; Министерство на вътрешните работи; външни одитори; Централен депозитар, Държавна агенция „Национална сигурност“, други, определени със закон).

Запознат/и съм/сме с последиците от отказ да предоставя/им информация и имам/е право:

- на достъп до отнасящите се до мен/нас лични данни, получени от РН – НБД „Население“, обработвани от „Първа инвестиционна банка“ АД, както и да поискам/е промяна, коригиране и актуализиране на тези данни;

- да възразя/им срещу обработването на личните ми/ни данни.

Потвърждаваме, че данните и информацията, които предоставяме във връзка с това искане, включително и приложенията към него, са верни и пълни. При настъпване на промяна в данните, както и на лицата, които имат право да се разпореждат с активите на Кредитоискателя, включително при промени в обстоятелствата и/или обявените актове по партидата на Кредитоискателя в търговския регистър, се задължаваме незабавно да Ви уведомим. Промените имат сила по отношение на Банката от момента, в който тя е била писмено уведомена от Кредитоискателя за настъпилата промяна чрез депозиране на уведомление в Банката и представяне на необходимите документи.

Известно ни е, че за неверни данни носим отговорност съгласно действащото законодателство в РБългария.

Известно ни е, че приемането на това искане от страна на Банката не я задължава да го изпълни, нито да се мотивира в случай на отказ.

Искането и приложените към него документи не подлежат на връщане.

Към настоящото искане прилагам (е) оригинал и заверено копие, което остава в Банката, от следните документи:

платежен документ за внесена такса за разглеждане на искане за кредитна сделка съгласно Тарифата на ПИБ АД

Лицата, които *не* са регистрирани по реда на Закона за търговския регистър представят:

Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ и

Удостоверение за актуална съдебна регистрация

Лицата, **регистрирани** по реда на Закона за търговския регистър представят:

Удостоверение за актуална търговска регистрация от Агенция по вписванията

учредителен акт (устав / учредителен, дружествен договор)

декларация за свързаност с други лица и за действителни собственици на юридическото лице (по образец на ПИБ АД)

документи за собственост на обезпеченията

експертни оценки на обезпеченията

решение на компетентен орган за получаване и обезпечаване на кредита

опис на вземанията и задълженията

икономическа обосновка на искания кредит и финансова прогноза за обслужването му

референции от банки

акт за оправомощаване на лицата да задължават Кредитоискателя и да се разпореждат с имуществото му

удостоверение от органа по приходите за липса/наличие на задължения (по чл. 87, ал.6 от ДОПК)

удостоверение за липса/наличие на производство по несъстоятелност

финансови отчети и прогнози:

Дата _____ Баланс _____ ОПР _____ ОПП _____ данъчна декларация _____ други _____

Дата _____

КРЕДИТОИСКАТЕЛ: _____

имена и подписи на лицата, представляващи Кредитоискателя, печат

Попълва се от Банката

Клиентът е идентифициран чрез служебна справка за актуално състояние от страницата на търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ.

Клиентът е идентифициран чрез служебна справка за актуално състояние от страницата на регистър БУЛСТАТ

На дата:

Искането е прието от:

Подпис: