

ИСКАНЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА МИКРОКРЕДИТ НА ЮРИДИЧЕСКО ЛИЦЕ ИЛИ ЕТ
КРЕДИТОИСКАТЕЛ

Фирма – наименование и правноорганизационна форма				ЕИК / БУЛСТАТ			
Регистриран в търговски/груг регистър при:							
Седалище и адрес на управление				Адрес за кореспонденция, ако е различен			
_____				_____			
_____ <i>гържава</i>				_____ <i>гържава</i>			
_____ <i>пощ. код</i>				_____ <i>пощ. код</i>			
_____ <i>град/ село</i>				_____ <i>град/ село</i>			
_____ <i>ул. №, вх., ет., ап.</i>				_____ <i>ул. №, вх., ет., ап.</i>			
Представяван (законен/ни представител/и, пълномощник, съгласно нотариално заверено пълномощно № _____ / _____ г.) от							
1. Имена				Длъжност			
Док. за самоличност №		Дата на издаване		Издаден от		ЕГН / ЛН / ЛНЧ	
_____		_____		_____		_____	
Сл. тел.				Мобилен			
Дом. тел.				Факс			
E-mail адрес							
2. Имена				Длъжност			
Док. за самоличност №		Дата на издаване		Издаден от		ЕГН / ЛН / ЛНЧ	
_____		_____		_____		_____	
Сл. тел.				Мобилен			
Дом. тел.				Факс			
E-mail адрес							
С НАСТОЯЩОТО ИСКАНЕ КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ ЖЕЛАЕ ДА МУ БЪДЕ ОТПУСНАТ КРЕДИТ							
Размер				Валута			
_____				_____			
Словом							

Каква вноска можете да внасяте месечно?				_____ лева			
_____				_____			
Предназначение <input type="radio"/> за инвестиции <input type="radio"/> за оборотни средства <input type="radio"/> друго _____							
Кратко описание _____							
Усвояване <input type="radio"/> еднократно <input type="radio"/> на части <input type="radio"/> период за усвояване _____ месеца							
Условия за усвояване _____							
Погасяване <input type="radio"/> на равни месечни вноски <input type="radio"/> овърдрафт <input type="radio"/> друго _____							
срок на кредита _____ месеца <input type="radio"/> гратисен период _____ месеца							
Обезпечение – вид		Обща стойност		Собственост		Наличие на тежести	
_____		_____		_____		_____	
_____		_____		_____		_____	
_____		_____		_____		_____	
Други условия по кредита							

ДАНИИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Основна дейност – кратко описание

Съпътстваща дейност – кратко описание

От колко време осъществява дейност

6 м.
 1 г.
 2 г.
 3 г.
 4 г.
 5 г.
 над 5 г..

Имали ли сте прекъсване на дейността през последните 3 години

Да
 Не

При отговор „да“, моля посочете причините за това прекъсване:

Брой персонал (по трудов договор или по договор за управление)

--	--

Извършваната от Вас дейност подлежи ли на разрешителен или лицензионен режим

Да
 Не

При отговор „да“, моля напишете по-подробно

Дейността се осъществява в следния/те обект/и:

адрес на имота

собствен/наем

телефон

Основни доставчици

Наименование

вид доставка

% от доставките

наличие на договори, условия на плащане

Основни клиенти

Наименование

вид на стоката/услугата

% от продажбите

наличие на договори, условия на плащане

Осъществяваната от Вас дейност има ли сезонен характер

Да
 Не

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

Дата _____

Кредитоискател

Погнис

С кои банки работите				
Банка, клон	Вид сметка	IBAN	Вид валута	
Какви услуги ползвате от тях				
Кредитна история		Моля, посочете сумите в национална валута		
Текущи кредити и гаранции (в т.ч. поръчител, авалист, солигарен длъжник)				
Банка	Първоначален размер	Остатък	Размер на вноската	Краен срок
Текущи кредити и гаранции на свързаните лица (в т.ч. поръчител, авалист, солигарен длъжник)				
Банка	Първоначален размер	Остатък	Размер на вноската	Краен срок
СЕМЕЙНО И ИМУЩЕСТВЕНО СЪСТОЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЯВАЩИЯ КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ (попълва се само от ЕТ и ЕООД)				
Семейно положение <input type="radio"/> женен/омъжена <input type="radio"/> неженен/неомъжена <input type="radio"/> разведен/а <input type="radio"/> вдовец/вдовица <input type="radio"/> във фактическо съжителство				
Място на живеене <input type="radio"/> в собствено жилище <input type="radio"/> под наем <input type="radio"/> при роднини <input type="radio"/> друго _____				
Домакинството се състои от _____ членове Деца _____, в т.ч. под 18 години _____				
Данни за съпруга/та или лицето, с което деклараторът се намира във фактическо съжителство				
Имена				
Месторабота и адрес				
Телефони за връзка	Домашен	Мобилен	Служебен	
Лично/семейно имущество (недвижимо имущество, транспортни средства, финансови активи)				
Вид на имуществото	Местонахождение	Стойност		

ДЕКЛАРАЦИИ

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

1. 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:

2. Кредитоискателят (е / не е) _____ в процедура по несъстоятелност, ликвидация.

3. Срещу Кредитоискателя (има/няма) _____ заведени изпълнителни дела.

4. 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.

5. 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 дръзи), свързани със замърсяване на околната среда от експлоатация на обекта или нарушения на изискванията за здравословни и безопасни условия на труд.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. В случай че при депозирание 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.

10. 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.

11. 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 исканията 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 и ни е известно, че те като цяло и всяко поотделно са мотивирали Банката за вземане на решение по настоящото искане. При настъпване на промяна в данните, както и на лицата, които имат право да се разпореджат 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 настъпната промяна чрез депозирание 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 приложенията 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 подлежат на регистрация по реда на Закона за търговския регистър:

Удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ и Удостоверение за актуална съдебна регистрация

Лицата, които подлежат на регистрация по реда на Закона за търговския регистър:

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)

Решение на компетентен орган за получаване и обезпечаване на кредита

Акт за оправоощаване 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)

Данъчна декларация, ОПР и Баланс за предходната година

ОПР и Баланс към _____ г. за текущата година

Копия от личните карти на представляващите Кредитоискателя

Копия от личните карти на съгължниците/поръчителите

Експертни оценки на обезпеченията

Документи за собственост на обезпеченията

Дата _____

Кредитоискател

имена и подписи на лицата, представляващи Кредитоискателя,

ПЕЧАТ

Подписи

ПОПЪЛВА СЕ ОТ БАНКАТА

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

На дата

g | g | м | м | г | г | г | г

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

Подпис

Искането е прието от: