

ИСКАНЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА КРЕДИТ
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	
_____ държава		_____ държава	
_____ пощ. код		_____ пощ. код	
_____ град/ село		_____ град/ село	
_____ ул. №, вх., ет., ап.		_____ ул. №, вх., ет., ап.	
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
_____	_____	_____	_____
Мобилен телефон		Друг телефон	
_____		_____	
E-mail адрес			

2. Имена		Длъжност	
Док. за самоличност №	Дата на издаване	Издаден от	ЕГН / ЛН / ЛНЧ
_____	_____	_____	_____
Мобилен телефон		Друг телефон	
_____		_____	
E-mail адрес			

С НАСТОЯЩОТО ИСКАНЕ КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ ЖЕЛАЕ ДА МУ БЪДЕ ОТПУСНАТ КРЕДИТ

Размер	_____	Валута	_____
Словом			

Вид на кредита			

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	период за усвояване _____ месеца
Начин на усвояване	<input type="radio"/> касово	<input type="radio"/> чрез безналични плащания (акредитиви, преводи)	
Погасяване	<input type="radio"/> еднократно	<input type="radio"/> на части	краен срок за погасяване ____/____/____ г.
гратисен период _____ месеца			

Обезпечение – вид	Обща стойност	Собственост		Наличие на тежести
парични средства				
гържавни ценни книжа	по номинал	емисия №		
корпоративни ценни книжа	по номинал	емитент		
недвижим(и) имот(и)	вид, местонахождение			
	вид, местонахождение			
ДМА	отчетна стойност	вид		
КМА	отчетна стойност	вид		
банкова гаранция			банка - издател	
търговско предприятие	Фирма			
Вземания			длъжник	
авал, поръчителство, солидарен длъжник	за сума		фирма / имена на лицето	
други обезпечения				
Други условия по кредита				

ДЕКЛАРАЦИИ

Подписалият(те) настоящото искане в качеството си на законен(ни) представител(и)/пълномощник на Кредитопоскателя, декларирам(е), че:

1. Към датата на депозиране на това искане Кредитопоскателят има:

Открити банкови сметки (вид сметка: Р – разплащателна, Д – депозитна, Н - набирателна, Х - друга)

Банка, клон	вид сметка	№	вид валута	размер на авоарите

Кредитни задължения и гаранции (в т.ч. в качеството на поръчител, солидарен длъжник, авалист)

Банка, клон	размер на дълга, валута	срок за погасяване	просрочен дълг

Кредитни задължения към други лица (лизинг, търговски заеми, задължения към свързани предприятия, други)

наименование на лицето	размер на дълга, валута	срок за погасяване	просрочен дълг

2. Във връзка с разпоредбите на чл.45, ал.1, т.8 от Закона за кредитните институции декларирам/е, че:

Кредитопоскателят действа за своя сметка Кредитопоскателят действа за сметка на трети лица – посочват се имена/фирма и ЕГН/ЕИК на тези лица:

3. Кредитоискателят (е / не е) _____ в процедура по несъстоятелност, ликвидация.
4. Срещу Кредитоискателя (има/няма) _____ заведени изпълнителни дела.
5. 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 прилагава и спазва.
6. 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.
7. 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.
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. 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.
10. 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/нас лица и потвърждаване на дадените от мен/нас данни и информация, както на основание Закона за защита на личните данни:
- 10.1. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. 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.
- 10.4. 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.

Декларираме, че сме запознати и приемаме общите условия и другите изисквания на Първа инвестиционна банка АД по кредитни сделки, Тарифата за такси и комисиони и Бюлетина за лихвите.

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.

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 разпорежат 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 депозирание на уведомление в Банката и представяне на необходимите документи.

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

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
- Учредителен акт (устав / учредителен, дружествен договор)

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

- Удостоверение за регистрация по БУАСТАТ и Удостоверение за актуална съдебна регистрация

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

- Удостоверение за актуална търговска регистрация от Агенцията по вписванията

- Декларация за свързаност с други лица и за действителни собственици на юридическото лице (по образец на ПИБ АД)
- Документи за собственост на обезпеченията
- Решение на компетентен орган за получаване и обезпечаване на кредита

- Експертни оценки на обезпеченията
- Декларация за семейно и имуществено състояние (по образец на ПИБ АД)
- 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 Кредитопоскателя 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	ганъчна декларация	<input type="radio"/> други
_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____
_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	_____

Кредитопоскател _____
имена и подписи на лицата, представляващи Кредитопоскателя, печат

Дата _____

ПОПЪЛВА СЕ ОТ БАНКАТА

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

Искането е получено от:

Дата