

ИСКАНЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА КРЕДИТ

ДО ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД

(Централно управление, Клон)

Настоящото искане се предоставя във връзка с предоставеното финансиране по инициативата “Съвместни европейски ресурси за микро, малки и средни предприятия”, инициативата JEREMIE, се осъществява чрез Оперативна Програма “Развитие на конкурентоспособността на българската икономика 2007-2013”, финансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие и от националния бюджет”

КРЕДИТОИСКАТЕЛ

Фирма				ЕИК											
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:															
имена, длъжност															
документ за самоличност (л.к.)				Дата на издаване				Издаден от				ЕГН / ЛНЧ			
Сл.тел.								Мобилен тел.							
Сл.тел.								факс							
Ел.поща															
имена, длъжност															
документ за самоличност (л.к.)				Дата на издаване				Издаден от				ЕГН / ЛНЧ			
Сл.тел.								мобилен							
Сл.тел.								факс							
Ел.поща															

С настоящото искане Кредитоискателят желае да му бъде отпуснат

КРЕДИТ

Размер																валута			
словом																			
Вид на кредита		☐ за инвестиции ☐ за оборотни средства																	
Предназначение																			
кратко описание																			
Усвояване		☐ еднократно ☐ на части период за усвояване _____ месеца																	
Начин на усвояване		☐ касово ☐ чрез безналични плащания (акредитиви, преводи)																	

Погасяване ☐ еднократно ☐ 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 5% от капитала)								
Имена (наименование)	ЕГН/ЕИК				% от капитала			
2. Основна дейност - кратко описание								
☐ В РБългария								
☐ Други пазари								
3. Съпътстваща дейност – кратко описание								
☐ В РБългария								
☐ Други пазари								
4. От колко време осъществява дейност	6 м.	1 г.	2 г.	3 г.	4 г.	5 г.	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. Средна работна заплата на заетите								
8. Извършваната от Вас дейност подлежи ли на разрешителен или лицензионен режим								
							да	не
При отговор "да", моля напишете по-подробно								
9. Дейността се осъществява в следния(те) обект(и):								
адрес на имота			собствен/наем			стойност/наем		

10. Основни доставчици							
Наименование	вид доставки	% от доставките	наличие на договори, условия на плащане				
11. Основни клиенти							
Наименование	вид на стоката/услугата	% от продажбите	наличие на договори, условия на плащане				
12. Осъществяваната от Вас дейност има ли сезонен характер						да	не
При отговор "да", посочете кои месеци са най-силни за Вашата основна дейност							
13. Кратко описание на проекта							
14. С кои банки работите							
Открити банкови сметки							
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			
Какви услуги ползвате от тях							
15. Клиент ли сте на Първа инвестиционна банка АД						да	не
При отговор "да", моля посочете откога							
16. Ползвали ли сте кредит от Първа инвестиционна банка АД							
17. Отказван ли Ви е кредит от Първа инвестиционна банка АД							
18. Кредитна история							
Погасени кредити							

Банка	Размер, валута	Остатък	Краен срок
Текущи кредити и гаранции (в т.ч. поръчител, авалист, солидарен длъжник)			
Банка	Размер, валута	Остатък	Краен срок
19. Имате ли връчен акт за започване на данъчна ревизия по ДДС			

ДЕКЛАРАЦИИ

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

- Кредитоискателят действа за своя сметка, и не е в процедура по несъстоятелност, ликвидация.
- Срещу Кредитоискателя няма заведени изпълнителни дела, а при наличие ще бъдат приложени писмени сведения за тях.
- Притежава всички 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, ако такива са необходими за упражняване на неговата дейност.
- През последните 12 месеца 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, а при наличие на такива ще бъдат приложени съответните писмени сведения за тях.
- Спрямо Кредитоискателя не са предприемани действия за принудително събиране на данъчни задължения и/или на задължителните осигурителни вноски, няма постановени мерки за предварително обезпечаване на данъчни вземания, няма издаден по реда на ДОПК ревизионен акт при особени случаи, а при наличие на такива ще бъдат приложени съответните писмени сведения за тях.
- 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.
- Даваме безусловно и неотменимо съгласие ПИБ АД да извършва всякакви проверки във връзка с това искане, които по нейна преценка са необходими за установяване на кредитоспособността на Кредитоискателя и потвърждение на дадените от нас данни и информация, както и:
 - Да извършва проверка и да получава всякаква данъчна и осигурителна информация по смисъла на чл.72 от ДОПК от органите по приходите, съответно от публичния изпълнител, без значение на формата, вида, качеството и представителната власт, с които е регистриран като данъчен субект;
 - Съгласието по т.9.1. се счита за валидно упълномощаване на Банката по отношение на всички регистрирани данъчни субекти, свързани с Кредитоискателя, без значение на формата, вида, качеството, регистъра, представителната власт и територията на органа по приходите и публичния изпълнител, където са регистрирани.
- С подписване на това искане Кредитоискателят упълномощава ПИБ АД да получава от Националния осигурителен институт и всеки друг администратор на лични данни по смисъла на чл.3, ал.1 от ЗЗЛД, информация относно всички лични данни, декларирани от Кредитоискателя пред Банката във връзка с настоящото искане и да обработва получените от нея лични данни, както намери за добре за нуждите на банковия контрол.
- Кредитоискателят дава съгласието си и е запознат, че получените от Банката лични данни във връзка с искания кредит се обработват в съответствие с изискванията на Регламент (ЕО) № 45/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2000 година относно защитата на лицата по отношение на обработката на лични данни от институции и органи на Общността и за свободното движение на такива данни, в това число:
 - обработваните лични данни могат да бъдат представяни на Европейския инвестиционен фонд, съответния национален орган и/или на Комисията на Европейския съюз;
 - обработваните лични данни могат да бъдат публикувани в електронен или друг формат в списъка на бенефициерите, съгласно чл.7(2), б. „г“ от Регламент (ЕО) № 1828/2006 на Комисията от 8 декември 2006 година за определяне на правила за прилагането на Регламент (ЕО) № 1083/2006 на Съвета за определянето на общи разпоредби за Европейския фонд за регионално развитие, Европейския социален фонд и Кохезионния фонд и на Регламент (ЕО) № 1080/2006 на Европейския парламент и на Съвета относно Европейския фонд за регионално развитие;
 - обработваните лични данни могат да бъдат съхранявани най-рано до 31 декември 2026 г.;
 - исканията на Кредитоискателя за проверка, коригиране, заличаване или друго модифициране на предоставените

лични данни, следва да бъдат адресирани до Европейския инвестиционен фонд, съответните органи на Република България и/или Комисията на Европейския съюз;

5. съгласно член 32 (2) от Регламента за защита на личните данни, Кредитоискателят може да подаде оплакване до Европейския надзорен орган по защита на данните, ако счита, че правата му по член 16 от Договора за Европейския съюз и Договора за функционирането на Европейския съюз са нарушени при обработването на предоставените лични данни от Европейския инвестиционен фонд и Комисията на Европейския съюз.

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.

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) | |
| ☐ декларация за икономическа свързаност с други лица (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 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: | |
| ☐ декларация за допустимост по инициативата JEREMIE | |

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.

Искането е получено от:

Дата: