

ИСКАНЕ ЗА КРЕДИТ И КРЕДИТНА КАРТА ЗА МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Банков консултант / Трета страна

I. ДАННИ ЗА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ

Наименование и правен статут на кредитоискателя:

ЕИК/БУЛСТАТ | _____

наричан за краткост по-нататък "Кредитоискател"

Мобилен телефон за контакт:

E-mail:

II. ДАННИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Основен предмет на дейност (търговия, услуги, производство) кратко описание:

III. ДАННИ ЗА КРЕДИТА

 Падежно число: 5 10 15

Вид	Цел	Размер и валута	Срок (в месеци)

Предлагано обезпечение по кредита

IV. КРЕДИТНА КАРТА CREDIT MASTERCARD BUSINESS*

Размер

Валута

* Задължително се попълва и Искане за издаване на безконтактна кредитна карта на юридически лица

V. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНОСТ НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ

Тази декларация се съставя в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (ДВ бр. 59/06) и Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър (ДВ бр. 62/09). Известни са ни правилата, установени с посочените по-горе нормативни актове.

В случай че възникне свързаност с нови лица или настъпят промени в заявената свързаност, се задължаваме да уведомяваме писмено Райфайзенбанк (България) ЕАД за тези обстоятелства, в срок от тридесет дни от възникването им, съответно от промяната им.

Като имаме предвид, че "СВЪРЗАНИ ЛИЦА" по смисъла на Закона за кредитните институции са, Ви уведомяваме, че сме свързани лица с:

А (съпрузи, роднини по права линия без ограничение, по сребрена линия – до четвърта степен вкл. и роднини по сватовство до трета степен включително)

/моля посочете трите имена по документ за самоличност и ЕГН/:

Б (съдружниците)

В (лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество)

Г (лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице)

Д (дружество и лице, което притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството)%

Е (лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото)

Ж (лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество)

З (лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество)

И (лицата, едното от които е търговски представител на другото)

VI. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА КЪМ ДРУГИ БАНКИ, ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА И ДЪЛЖИМИ ДЪРЖАВНИ ВЗЕМАНИЯ

Задължаваме се, да уведомяваме писмено Райфайзенбанк (България) ЕАД за всички нововъзникнали задължения към други банки и/или юридически лица и държавни вземания на дружеството, в срок от тридесет дни от възникването им, съответно от промяната им.

I. КРЕДИТНАТА ЗАДЪЛЖНОСТ НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ и свързаните с него лица (по букви А-И от Декларацията за свързаност) към всички местни и чужди банки и техни дъщерни финансови институции по смисъла на Наредба №22 е следната:

1. За Кредитоискателя:	Сума	Валута
Банка/Лизингово дружество		

2. За Свързаните лица:

Име на свързаното лице	Банка/Лизингово дружество	Сума	Валута

II. КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ ИМА ПРОСРОЧЕНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СЛЕДНИТЕ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА

Наименование	Размер и валута на задължението	Продължителност на просрочието (в дни)

III. КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ ИМА СЛЕДНИТЕ ПУБЛИЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ/ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДЪРЖАВНИЯ БЮДЖЕТ, ВКЛЮЧИТЕЛНО
РАЗСРОЧЕНИ, ОТСРОЧЕНИ ИЛИ ОБЕЗПЕЧЕНИ (посочва се вида на публичното задължение и документа, с който е установено):

Вид на задължението	Размер на задължението	Документ, с който е установено

Кредитоискателят има просрочени задължения към социалното осигуряване в размер на:	
Кредитоискателят има връчени заповеди за възлагане на ревизия (изписват се точно заповедите):	
Има установени публични вземания към дружеството (посочват се съответните ревизионни актове, установяващи данъчните вземания):	
Има наложени възбрани или запори върху имуществото на дружеството:	

Кредитоискателят има сключени сделки за предходните 3 (три) години, които биха попаднали под хипотезата на чл. 216 ал. 1 от ДОПК или по които е образувано производство по чл. 216 ал. 2 от ДОПК:

*В случай че дружеството няма задължения по-горе, отбелязва на съответния ред „няма“

VII. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ЗАВЕДЕНИ ОТ И СРЕЩУ ДРУЖЕСТВОТО ДЕЛА И ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ

Тази декларация се съставя съобразно с изискванията на Закона за кредитните институции. Известни са ни правилата, установени с посочения по-горе закон и свързаните с него нормативни актове. Задължаваме се, да уведомяваме писмено Райфайзенбанк (България) ЕАД за всички нововъзникнали граждански, изпълнителни и други дела, както и за задбалансовите ангажименти на дружеството, в срок от тридесет дни от възникването им, съответно от промяната им.

Заведени от и срещу Кредитоискателя (за търговски дружества, кооперации) граждански, изпълнителни и други дела:

Дело №	Съд	Предмет (размер на иска)	Моля посочете дали Кредитоискателят е ищец или ответник по делото

Задбалансови ангажименти/условните задължения на Кредитоискателя:

Вид задбалансово/условно задължение	Размер	Към (наименование на третото лице)

VIII. ДЕКЛАРАЦИИ ЗА НАП И ПУБЛИЧНИ-ПРАВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

1. Декларирам, че към датата на подписване на настоящото искане, Кредитоискателят няма невлезли в сила актове на органите на НАП, както и разсрочени, отсрочени или обезпечени публично-правни задължения, с изключение на посочените по-горе.
2. В случаите, когато Кредитоискател е ЕТ, с настоящото , действащ лично като физическо лице и като упражняващ дейност като едноличен търговец, /три имена на лицето, осъществяващо стопанска дейност като ЕТ), декларирам, че към настоящия момент нямам разсрочени, отсрочени или обезпечени публично-правни задължения, с изключение на посочените по-горе.
3. Информирам съм, че за целите на проверка на кредитоспособността ми, Райфайзенбанк (България) ЕАД служебно, на основание чл. 87, ал. 11 от ДОПК, ще извърши проверка в НАП за наличие или липса на публични задължения на мое име, както и че ще обработва личните данни, станали и известни във връзка с тази проверка.

IX. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА НОИ

*Декларацията се подписва от: Кредитоискател – физическо лице – едноличен търговец, земеделски производител или лице със свободна професия

Аз, долуподписаният, с ЕГН, ЛК №, издадена на от, в качеството си на Кредитоискател по т.1 по-горе, кандидатствало за кредит, кредитна карта или друга услуга пред Райфайзенбанк (България) ЕАД, с настоящето давам съгласието си Банката да изисква от Националния осигурителен институт и да получава наличните в информационната система данни, за моите доходи и извършените осигурителни плащания, както и други данни, които съставляват лични данни по смисъла на закона за личните данни (ЗЗЛД), както и да обработва данните във връзка с ползване на предоставения кредит/кредитна карта, доколкото и докато това е необходимо за тези цели.

X. ЗАСТРАХОВКА ВЪВ ВРЪЗКА С КРЕДИТА по т. III

Заявявам интерес към ползване на Застраховка „Живот ^{плюс}“ от представляващия на Кредитополучателя за обезпечаване на кредитни вноски

*Ако е заявен интерес за ползване на Застраховка „Живот ^{плюс}“, задължително се попълва и **ФОРМУЛЯР ЗА ЗАСТРАХОВАНЕ** със застраховка „Живот ^{плюс}“ за обезпечаване на кредитни вноски към банката от застрахованото лице

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА

За дължима такса съгласно Тарифата на Банката за предварителен анализ и обработка на документите, свързани с на стоящото искане за кредит:

- Моля задължете наша сметка при Райфайзенбанк (България) ЕАД №
- Прилагам касова бележка за внесена такса по сметка на Райфайзенбанк (България) ЕАД

Дата и място: **Три имена, длъжност и подпис на лицата, представляващи Кредитоискателя:**

Печат на клиента:

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КЛИЕНТА

- В процеса на анализа Кредитният специалист може да поиска и допълнителна информация и документи;
- Райфайзенбанк (България) ЕАД си запазва правото да получава от други институции допълнителна информация, която може да окаже влияние върху окончателното решение за предоставяне на кредита, при стриктно спазване на императивните разпоредби на действащото законодателство относно получаване и ползване на тази информация.
- Райфайзенбанк (България) ЕАД ще третира всяка информация, предоставена от клиента строго конфиденциално и само за вземане на решение по искането за кредит;
- Банката събира еднократна такса за договаряне на кредит съобразно Тарифата на "Райфайзенбанк (България)" ЕАД. Таксата не подлежи на възстановяване, независимо дали Банката ще одобри или ще откаже предоставянето на кредита.
- Банката може да откаже предоставянето на кредити по своя преценка;
- Банката не е задължена да информира клиента относно мотивите си за отказ;
- Окончателното положително решение за предоставяне на кредит се взема от съответните правоимащи органи.
- В случай, че по искане на клиента, Банката предложи финансиране във валута, различна от лева и евро, клиентите поемат информирано валутния риск при такова финансиране чрез изразяване на писмената им воля за такъв тип финансиране, за което се съгласяват с подписване на настоящото искане. В този случай Банката предлага на клиентите си варианти на финансиране и в лева или евро с оглед предоставяне на по-добра база за вземане на решението им.

Необходими документи в процеса на кандидатстване:**А. Документи, необходими за получаване на становище по искането за кредит:**

1. Документи във връзка с търговската регистрация (удостоверение за актуално състояние, учредителен акт/дружествен договор/устав и/или др. необходими документи), ако и доколкото достъпът до тях не е осигурен свободно за трети лица в публичен регистър в пълен обем.
2. Данни за самоличността на представляващите дружеството или ЕТ с оглед надлежната им идентификация и представителни права.
3. Заверени Счетоводни баланси, Отчети за приходи и разходи и Данъчни декларации на кредитоискателя – за изминалия период от настоящата година и за последните две години.
4. Разбивка на вземанията и задълженията по клиенти/ доставчици, по суми и срокове за издължаване.
5. Копия от договори, сертификати, лицензи, както и договори с основни доставчици, клиенти, наемодатели и други документи, имащи съществено значение за дейността на дружеството или ЕТ
6. Оценка на предлаганото обезпечение от независим оценител
7. Документи, даващи информация за собствеността на обезпечението (нотариални актове, скици на поземлен имот, фактури, протоколи, договори за покупка, застрахователни полици, удостоверение за имуществени отношения и други;

Б. След одобрение на кредита и преди усвояване на средствата:

1. Удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК:
 - за кредитоискателя и солидарните длъжници Банката приема за валидно удостоверение с дата на издаване до 30 дни преди датата на подписване на договор за кредит;
 - за поръчителите Банката приема за валидно удостоверение с дата на издаване до 30 дни преди датата на подписване на договор за поръчителство;
 - за ипотечарни и заложни длъжници Банката приема за валидно удостоверение с дата на издаване до 30 дни преди датата на учредяване на съответното обезпечение;
2. Оригинален протокол с решение на съответния компетентен орган на кредитоискателя за искане на банков кредит и/или издаване на банкова гаранция от Райфайзенбанк (България) ЕАД.
3. Документи за вписани в полза на РББГ залози и ипотечи по предложените по кредита обезпечения