

ДЕКЛАРАЦИИ на МСП Кредитополучател/Съдължник

КЪМ ДАТА:

към Искане за кредит и кредитна карта за малки предприятия от _____ (дата) и предоставен във връзка с него кредитен лимит в размер на _____ (сума и валута на кредит)

Клиентски № | | | | | | | | **ЕИК/БУЛСТАТ** | | | | | | | | | | | | | | Наименование и правен статут на кредитополучателя/съдължника:

наречан за краткост по-нататък "Кредитоискател/Съдължник" (ненужното се зачертава)

Седалище и адрес на управление:

Телефон: _____ E-mail: _____

1. Представявано от : _____ /три имена/
_____/ЕГН/ЕНЧ/, ЛК № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |, издадена на | | | | | | | |, от _____

Телефон: _____ E-mail: _____

2. Представявано от : _____ /три имена/
_____/ЕГН/ЕНЧ/, ЛК № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |, издадена на | | | | | | | |, от _____

Телефон: _____ E-mail: _____

I. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНОСТ НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ/СЪДЪЛЖНИКА

- 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. Задължаваме се на всеки 12 (дванадесет) месеца от подписването на договор за кредит с Райфайзенбанк (България) ЕАД да актуализираме писмено информацията за свързаност и кредитната задължнялост на Кредитоискателя/Съдължника и на свързаните с нас лица. 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 съребрена линия – до четвърта степен вкл. и роднини по сватовство до трета степен вкл.).....

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):

1/..... %

2/..... %

3/..... %

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).....

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

Задължаваме се на всеки **12 (дванадесет)** месеца да актуализираме писмено информацията за задълженията към други банки, юридически лица и дължими държавни вземания.

ДЕКЛАРИРАМ: На името на Кредитоискателя/Съдължника има обороти по сметки в следните банки:

Банка	Тримесечен оборот по сметка

I. КРЕДИТНАТА ЗАДЪЛЖНОСТ НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ/СЪДЪЛЖНИКА и свързаните с него лица (по букви А-Л 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:

Банка/Лизингово дружество	Сума	Валута	Лихва	Дата на отпускане	Дата на падеж	Изплатена част	Неизплатена част	Погасителен план (месечно, тримесечно, на падеж)

2. Свързано лице (Наименование/Име и ЕИК/ЕГН)

| | | | | | | | | | | | | |

Банка/Лизингово дружество	Сума	Валута	Лихва	Дата на отпускане	Дата на падеж	Изплатена част	Неизплатена част	Погасителен план (месечно, тримесечно, на падеж)

II. КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ/СЪДЛЪЖНИКЪТ ИМА ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СЛЕДНИТЕ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА:

Наименование	Размер на задължението	Падеж

III. КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ/СЪДЛЪЖНИКЪТ ИМА ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДЪРЖАВНИЯ БЮДЖЕТ, КАКТО СЛЕДВА:

1. Размер на задължението	Задължението е във връзка с

2. Кредитоискателят/Съдължникът има задължения към социалното осигуряване в размер на:

IV. ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ КЪМ ДАТАТА НА НАСТОЯЩАТА ДЕКЛАРАЦИЯ, КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ/СЪДЛЪЖНИКЪТ ИМА СЛЕДНИТЕ:

1. Установени публични задължения, вкл. отсрочени, разсрочени или обезпечени (посочва се вида на публичното задължение и документа, с който е установено):

2. Връчени заповеди за възлагане на ревизия (изписват се точно заповедите):

3. Установени данъчни вземания срещу дружеството (посочват се съответните ревизионни актове, установяващи данъчните вземания):

4. Наложени забрани или запори върху имуществото на дружеството:

5. 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“

III. 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. Задължаваме се на всеки **12 (дванадесет) месеца** да актуализираме писмено информацията за всички граждански, изпълнителни и др. дела на Кредитоискателя/Съдължника и на задбалансовите му ангажименти.

1. Декларация за заведени от и срещу Кредитоискателя/Съдължника (за търговски дружества, кооперации) граждански, изпълнителни и други дела, съдържаща следната информация:

Дело №	Съд	Ищец	Ответник	Предмет (размер на иска)	Обезпечителни мерки	Очакван резултат

2. Декларация за задбалансовите ангажименти/условните задължения на (Кредитоискателя/Съдължника), съдържаща следната информация:

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

IV. ДЕКЛАРАЦИИ ЗА НАП И ПУБЛИЧНО-ПРАВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

1. Декларирам, че към (дата) Кредитоискателя/Съдължника/ няма невлезли в сила актове на органите на НАП, както и разсрочени, отсрочени или обезпечени публично-правни задължения.

2. В случаите, когато Кредитоискател/Съдължник е ЕТ, с настоящото (три имена на лицето, осъществяващо стопанска дейност като ЕТ), декларирам, че към настоящия момент нямам разсрочени, отсрочени или обезпечени публично-правни задължения.

3. Информиран 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.