

# ИСКАНЕ ЗА КРЕДИТ

ЗА МИКРО И МАЛКИ ПРЕДПРИЯТИЯ



**МОЛЯ ПОСТАВЯЙТЕ ОТМЕТКА  В КАРЕТАТА, СЪОТВЕТСТВАЩИ НА ЖЕЛАНАТА ОТ ВАС ОПЦИЯ ИЛИ ПОПЪЛВАЙТЕ КОРЕКТНИЯ ТЕКСТ В УСТАНОВЕНИТЕ ЗА ЦЕЛТА ПРОСТРАНСТВА, ИЗПОЛЗВАЙКИ ГЛАВНИ БУКВИ. МОЛЯ ОТГОВОРЕТЕ НА ВСИЧКИ ВЪПРОСИ. РАЗГЛЕДАЙТЕ ПРЕДВАРИТЕЛНО ПОСОЧЕНИТЕ В Т. 10 ДОКУМЕНТИ.**

**1. СТАТУС НА ДОКУМЕНТ**

 Искане за нов кредит  Искане за промени по кредит 
**2. ДАННИ ЗА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ**
**КРЕДИТОИСКАТЕЛ**

 Наименование  Статут 
**Регистриран в Търговски регистър при**
 съд, Фирмено дело №/ЛТТГ 

 Том  Стр.  Обн.ДВ бр./ЛТТГ 

 БУЛСТАТ  Данъчен № 

 Отрасъл  Персонал (брой) 
**Вид на собствеността в %**

 Държавна  Частна  Кооперативна  Чуждестранно участие 
**Управление**

 Надзорен/Управителен съвет  Съвет на директорите  Прокурист  Управител  Друго 
**Адрес за кореспонденция –**

 П.код/Град/Район/Улица №/Жилище №/  
Пощенска касета №

  

**Телефон/Моб.тел/Е-mail –  
Управител/Директор**

**Телефон/Моб.тел/Е-mail – Лице за  
контакт\***


\* Лицето, ангажирано с изготвянето на финансовия отчет

**КРЕДИТОИСКАТЕЛЯТ СЕ ПРЕДСТАВЛЯВА ОТ:**
**Име/Презиме/Фамилия**


 Дата на раждане  ЕГН  Длъжност 
**Документ за самоличност**

 N  Дата на издаване  Валидност 

 Издаден от  Националност 
**Име/Презиме/Фамилия**


 Дата на раждане  ЕГН  Длъжност 
**Документ за самоличност**

 N  Дата на издаване  Валидност 

 Издаден от  Националност 
**3. ДАННИ ЗА ИСКАНИЯ КРЕДИТ**
**Заявен размер**

 Сума  Валута 

 Словом 
**Вид на кредита**

 Стандартен кредит  Революирац кредит  Овърдрафт  Ипотечен бизнес кредит  Кредитна линия\* 

 Кредит под условие  Инвестиционен кредит  Друг кредитен продукт 

\*При Кредитна линия се маркират и съответните ѝ съставни кредитни продукти.

**Предназначение (цел) на кредита**

**Усвояване**

 Еднократно  На части  Краен срок (ДДММГГ)

**План за усвояване**  
*(до ДДММГГ / СУМА)*


**Срок на кредита**

Срок на кредита (ГГ)

Краен срок (ДДММГГ)

**Погасяване**
*(Избор на гратисен период и сезонно променлив размер на погасителната вноска е възможен само при заявено искане за ипотечен кредит)*

Гратисен период за главница

Сезонно променлив размер на погасителната вноска

Сезонно променлив размер на погасителната вноска се прилага с цел да се намали размера ѝ през определен период от годината (не по-дълъг от 6 месеца), през който кредитоискателят има други, не подлежащи на отлагане парични плащания. Погасяването на кредита се компенсира през последващия 6 месечен период.

**Предпочитан ден от месеца за падеж на погасителна вноска (ДД)**

Ако не е посочен, плащането ще се извършва на първо число от календарния месец.

**Предпочитан модел за прилагане на лихвен процент**
*(Избор на опция е възможен само при заявено искане за инвестиционен кредит)*

Лихва, определена (договорена) за ппромоционален период и различна за остатъчния срок на кредита

Лихва, определена (договорена) за целия срок на кредита

**Размер на лихвен процент към датата на договора за кредит (00,00%)**
*Попълва се от служителя, приел искането за кредит в съответствие с изчисления по-горе модел от кредитоискателя, след подписване на договора за кредит.*
**4. ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ НА КРЕДИТА**
**ФИНАНСИРАНЕ НА ОБОРОТЕН КАПИТАЛ – ПРИЧИНИ**
**Увеличаване на търговските вземания**

Принудително забавен срок на събиране на вземанията

Забавен срок на събиране на вземанията – търговска стратегия

Увеличаване на продажбите

Други причини – посочени в приложение

**Повишаване нивото на запасите**

Увеличаване на продажбите

Сезонни колебания

Наличие на остаряла (непродаваема) продукция, стоки

Други причини – посочени в приложение

**Намаляване на задълженията към доставчици**

Принудително съкращаване на срока за плащане към доставчиците

Съкращаване на срока за плащане към доставчиците – търговска стратегия

Намаляване обема на продажбите като източник за разплащане с доставчиците

Други причини – посочени в приложение

**ФИНАНСИРАНЕ НА ИНВЕСТИЦИОНЕН КАПИТАЛ – ПОТРЕБНОСТ**
**Рационализация на процеса, насочена към намаляване на разходите**

Реновиране на съществуващото оборудване

Подмяна на напълно остаряло и неподлежащо на по-нататъшна експлоатация оборудване

Закупуване на ново оборудване – разработка на нов процес

Други причини – посочени в приложение

**Логистично преразпределение, насочено към намаляване на разходите**

Ще се извършва въз основа на разработен проект при предвидени разходи, ползи и парични потоци

Няма специално разработен проект но се предвижда разработването на такъв

Не се предвижда разработване на специален проект

Други причини – посочени в приложение

**Нарастване на оборота**

Съществуват реални (сключени договори, поръчки, др.) условия за нарастване на оборота

Не съществуват реални условия за нарастване на оборота но се очаква да настъпят такива през следващите 12 м.

Няма яснота относно съществуването на условия за нарастване на оборота.

Други причини – посочени в приложение

**Вид на закупувания актив**
*Договорена цена*

%

Сума

Валута

*Кредит от УК БУЛБАНК АД*

%

Сума

Валута

*Собствени средства*

%

Сума

Валута

*Други (Кредити)*

%

Сума

Валута

*Основен кредитор (Име/БУЛСТАТ,ЕГН)*
**Пазарна стойност**

Сума

Валута

**Пазарен оценител (Име/БУЛСТАТ,ЕГН)**
**5. ИЗТОЧНИЦИ И НАЧИН НА ПОГАСЯВАНЕ НА КРЕДИТА**
**Източник на средства за погасяване на кредита**

Постъпления от продажби

Налични средства на собственика/ците

Привличане на капитал от други финансови институции

Други източници – посочени в приложение

**Взаимоотношения с банки**

До момента кредитоскателят не е ползвал банков кредит	<input type="checkbox"/>	Кредитоскателят е ползвал банков кредит в заявления или по-висок размер и през предходен отчетен период	<input type="checkbox"/>	Кредитоскателят е ползвал банков кредит през предходен отчетен период в размер по-нисък от заявления	<input type="checkbox"/>	Кредитоскателят е новоучреден субект	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------	---	--------------------------	--	--------------------------	--------------------------------------	--------------------------

**Взаимоотношения с клиенти**

Всички продажби се осъществяват по силата на сключени договори или друга форма на споразумение	<input type="checkbox"/>	Само във връзка с продажбите към основни клиенти има сключени договори или друга форма на споразумение	<input type="checkbox"/>	Към момента няма сключени договори с клиенти, но се очаква да бъдат сключени такива във връзка с усвояването на искания кредит.	<input type="checkbox"/>	Усвояването на искания кредит не е във връзка със сключени договори с клиенти.	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--	--------------------------	---	--------------------------	--	--------------------------

**Търговски параметри на сделката**

**Кредит за оборотни средства** - Представя се конкретен разчет на разходването на средствата от кредита, като се посочва: 1. Доставчик(ци), суровини/дейност, обем на доставката, единична доставна цена, форма на разплащане; 2. Ценообразуване; 3. Клиент(и), обем на продажбите, единична продажна цена, форма на плащане; 4. Икономически ефект от конкретна сделка - реализиран доход.

**Инвестиционен кредит** – описват се параметрите на сделката, която ще бъде финансирана. Ценообразуване.

**5. ПАЗАРНО ПРЕДСТАВЯНЕ**
**Продуктова структура**

Вид продукт/услуга	Форма на реализация (вид продажби)	% - от нетни приходи от продажби в лева (съгласно ОПР)

**Пазарни позиции**

Пазарна ориентация – нетни приходи от продажби в лева (съгласно ОПР)	Основна форма на плащане	Към 31.12. на предходната отчетна година	Към текуща дата	Текуща дата + 12м
Продажби на местния пазар				
Износ				

**Клиенти**

Клиенти – относителен дял от нетните приходи от продажби в лева (съгласно ОПР)	Основна форма на плащане	Към 31.12. на предходната отчетна година	Към текуща дата	Текуща дата + 12м
		%	%	%

**Доставчици** – относителен дял от разходите за доставка на суровини и материали към текуща дата

Доставчици	Основна форма на плащане	Суровини/материали (описание)	%

**Конкуренти**

Конкуренти	Описание на дейностите	Пазарен дял

**6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДРУГИ БАНКИ**

**Банкови сметки**  
*(Разплащателна, депозитна, др.)*

Вид сметка	<input type="text"/>	Банка име/град	<input type="text"/>	Сума	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
Вид сметка	<input type="text"/>	Банка име/град	<input type="text"/>	Сума	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
Вид сметка	<input type="text"/>	Банка име/град	<input type="text"/>	Сума	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
Вид сметка	<input type="text"/>	Банка име/град	<input type="text"/>	Сума	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>

 Към дата ДД/ММ/ГГГГ 
*При повече банкови сметки, моля представете информация в Раздел "Допълнителна информация".*
**Кредитни ангажименти**  
*(Вид на ангажимента)*

Ангажимент 1	Ангажимент 2	Ангажимент 3
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

*Прим. Банков кредит, кредитни карти, лизинг, поръчителство, други.*
**Вид на ангажимента**  
 Длъжник/Трето лице/И двете

Длъж.	<input type="checkbox"/>	Зл.	<input type="checkbox"/>	И двете	<input type="checkbox"/>	Длъж.	<input type="checkbox"/>	Зл.	<input type="checkbox"/>	И двете	<input type="checkbox"/>	Длъж.	<input type="checkbox"/>	Зл.	<input type="checkbox"/>	И двете	<input type="checkbox"/>
-------	--------------------------	-----	--------------------------	---------	--------------------------	-------	--------------------------	-----	--------------------------	---------	--------------------------	-------	--------------------------	-----	--------------------------	---------	--------------------------

**Име на кредитора**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**Месечна вноска (сума/валута)**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**Остатъчна сума (сума/валута)**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**Крайна дата на изплащане**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**Основно обезпечение**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

**Ако сте в просрочие, моля напишете броя на месеците Възнамерявате ли да изплатите този ангажимент до издължаването на искания кредит?**

Да	<input type="checkbox"/>	Не	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Не	<input type="checkbox"/>	Да	<input type="checkbox"/>	Не	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------

*При повече кредитни задължения, моля представете информация в Раздел "Допълнителна информация".*
**7. ОБЕЗПЕЧЕНИЕ**
**Вид (описание на актив)**

**Балансова стойност**

Сума	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	--------	----------------------

**Пазарна стойност**

Сума	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	--------	----------------------

**Пазарен оценител**
*(Име/БУЛСТАТ, ЕГН)*

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

Дата на оценка

Дата (ДДММГГГГ)

**Местонахождение на актива –**  
 Град / Ул. N / Пощ.код / Етаж/N

<input type="text"/>
<input type="text"/>

**Собственик**  
*(Име/БУЛСТАТ, ЕГН)*

Актива използва ли се момента?

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

Да	<input type="checkbox"/>	Не	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

**Вид (описание на актив)**

**Балансова стойност**

Сума	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	--------	----------------------

**Пазарна стойност**

Сума	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	--------	----------------------

**Пазарен оценител**
*(Име/БУЛСТАТ, ЕГН)*

<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------

Дата на оценка

Дата (ДДММГГГГ)

**Местонахождение на актива –**  
 Град / Ул. N / Пощ.код / Етаж/N

<input type="text"/>
<input type="text"/>

Собственик  
(Име/БУЛСТАТ,ЕГН)  
Активна използва ли се момента?

Да <input type="checkbox"/>	Не <input type="checkbox"/>

**Вид (описание на актив)**

--

Балансова стойност

Сума	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	---	--------	----------------------

Пазарна стойност

Сума	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Валута	<input type="text"/>
------	---	--------	----------------------

Пазарен оценител

(Име/БУЛСТАТ,ЕГН)

--	--

Дата на оценка

Дата (ДДММГГГГ)

--	--

Местонахождение на актива –

Град / Ул. N / Пощ.код /Етаж/N


Собственик

(Име/БУЛСТАТ,ЕГН)

Активна използва ли се момента?

Да <input type="checkbox"/>	Не <input type="checkbox"/>

**В случай, че активите, предлагани като обезпечение са повече, моля представете данни в раздел "Допълнителна информация".**

**8. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**

[Empty box for additional information]

**9. ДЕКЛАРАЦИИ**

\_\_\_\_\_ икономическа свързаност с други лица, както и \_\_\_\_\_ друга свързаност, позволяваща да се оказва влияние, контрол върху  
(Имаме/нямаме) (Имаме/нямаме)  
управлението и дейността.

Гаранти сме в полза на трети лица \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ответници по съдебни/арбитражни дела в страната и чужбина:  
(Сме/не сме)

Осъдени сме, с влязло в сила решение по: \_\_\_\_\_ =

\_\_\_\_\_ следните промени в дейността през следващите 12 месеца (Описват се предстоящи вътрешни реорганизации, промяна на  
(Планираме/не планираме)  
собствеността, въвеждане на нови продукти и дейности, имащи непосредствено изражение върху резултатите от дейността):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Запознати сме с нормативните актове, касаещи кредитната дейност, както и с условията на Банката по кредити на лица, осъществяващи стопанска дейност, Тарифата за таксите и комисионите на УниКредит Булбанк АД (за клиенти), които приемаме. Промените в тях или приемането на нови Общи условия и/или Тарифа ни задължават от датата на влизането им в сила, като се считаме за уведомени с обявяването им в общодостъпните помещения на Банката. Даваме съгласие и оторизираме Банката да извърши необходимите проверки, свързани с кредита, които по нейна преценка са необходими за потвърждаване на дадените от нас данни.

С подписване на настоящото искане се съгласяваме, по смисъла на чл.4, ал.1, т.2, във връзка с §1, т.1 от Допълнителните разпоредби на Закона за защита на личните данни, Банката да събира от други администратори на лични данни, обработка, пренася и използва по своя преценка цялата или част от предоставената информация, в т.ч. посредством трети лица, на територията на Република България или извън нейните предели, при спазване на поверителния характер на информацията съгласно действащото законодателство.

Съгласни сме предоставените от нас данни, защитени от Закона за защита на личните данни и Закона за кредитните институции да бъдат предоставени, ползвани от трети лица и кредитни регистри, водени от Българска народна банка, в качеството им на Администратор на лични данни по силата на Закона за защита на личните данни и други, чийто предмет на дейност е оценка на кредитоспособността ни. Оторизираме Банката, срещу задължението на третите лица да спазват правилата за доверителност и конфиденциалност, да разкрива пред тях факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна по смисъла на чл. 62 от Закона за кредитните институции и такива, защитени от Закона за защита на личните данни. Съгласни сме тези данни да бъдат предоставяни на други банки и кредитни институции, които правят проучване на нашата кредитоспособност-контрагенти на УниКредит Булбанк АД, администратори на лични данни.

С настоящото декларирам/е, че информацията, която давам/е във връзка с Искането за отпускане на кредит е вярна и точна. Задължавам/е се да уведомя/им УниКредит Булбанк АД в писмен вид и в най-кратък срок при промяна на моите/нашите лични данни. Известно ми/ни е, че за неверни данни нося/им отговорност за причинените на Банката вреди съгласно действащото законодателство.

Банката и определените от нея лица не носят отговорност за пропуски и грешки, допуснати при пренасяне и обработване на данните, както и при тяхното доставяне и използване, за което заявяваме изричното си съгласие, като безусловно и неотменимо се отказваме от всички и всякакви претенции за вреди във връзка и/или по повод на такива пропуски и грешки или на каквито и да било недостатъци, които биха могли да послужат като основание за такива претенции, в т.ч. и в полза на трети лица. Задължаваме се да уведомим УниКредит Булбанк АД в писмен вид и в най-кратък срок при промяна на нашите лични данни.

С настоящото декларираме, че информацията, която даваме във връзка с Искането за отпускане на кредит е вярна и точна. Известно ни е, че за неверни данни носим отговорност за причинените на Банката вреди съгласно действащото законодателство.

**10. ИЗИСКУЕМИ ДОКУМЕНТИ.** Долупосочените документи се представят, ако видът на кредита, целта на финансиране и специфичните характеристики на кредитната сделка налагат необходимостта от ползването им при оценката на правните и икономическите основания на искането за кредит. Ненавременното представяне на документите ще се отрази на срока за разглеждането на искането за кредит.

**Документи, представени при депозиране на искането за кредит:**

- Устав, Договор за учредяване или друг учредителен документ
- Съдебна регистрация
- Удостоверение за актуално съдебно състояние;
- Декларация за семейно и имуществено състояние (изисква се в случаите, когато кредитоискателят е ЕТ или лице по чл. 2 от ТЗ, и за физическото лице - поръчител).
- Сведение-декларация за свързаност (образец на УниКредит Булбанк АД)
- Годишен Финансов отчет за всяка от последните две финансови години, изготвен в съответствие със Закона за счетоводството - за дружества с двустранно счетоводно отчитане;
- Междинен финансов отчет към последното тримесечие, предхождащо искането за кредит;
- Бизнес план /Икономическа обосновка за финансираня проект/ - важи само за инвестиционни кредити над 150 000 лева
- Прогнозен Годишен Финансов отчет (баланс и ОПР) за всяка финансова година от периода на кредита – за дружества с двустранно счетоводство
- Данъчна декларация за последна отчетна година
- ДЕКЛАРАЦИЯ за наличието или липсата на обстоятелства, които органите по приходите не са длъжни да отразяват в удостоверенията, издавани на основание чл.87, ал.6 от ДОПК (образец на УниКредит Булбанк АД)
- Декларацията се представя при депозиране на искане за кредит.
- УДОСТОВЕРЕНИЕ за наличието или липсата на публични задължения за физическите и юридическите лица, включително за отговорността, поета за чужди задължения, издадено от органите по приходите към Национална агенция по приходите на основание чл.87, ал.6 от ДОПК.
- Експертна оценка, изготвена от лицензиран оценител (одобрен от банката), на предложените като обезпечение активи
- Декларация за потенциалните ефекти върху околната среда от производствения процес на компанията (за предприятия с производствена дейност)

**Документи, представени след вземане на решение относно кредита във връзка с оформяне на обезпечението или като условие за усвояването на кредита:**

- Решение на съответния, според Устава или друг учредителен документ орган на дружеството, удостоверяващо правото на лицето(лицата), да подпише(шат) договорите за кредит и обезпечението, включително и решение по чл. 236, ал.2, т.2 от ТЗ (за АД).
- ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 264, ал.1 от ДОПК за липсата на непогасени, подлежащи на принудително изпълнение задължения за данъци, мита и задължителни осигурителни вноски.
- ДАНЪЧНА ОЦЕНКА по смисъла на чл. 264, ал. (1) ДОПК - за липсата на непогасени данъчни задължения за всички имоти, върху който се учредява ипотeka в полза на банката.
- УДОСТОВЕРЕНИЕ за тежести - за всяко конкретно обезпечение, предоставяно по кредит, издадено от съответната компетентна служба според вида му (агенция по вписванията, ЦРОЗ).
- Имуществена застраховка на ипотекирания в полза на банката имот

**Други документи – изискани в допълнение по преценка на Банката:**

- Допълнителна финансова информация: структура на отделни групи активи и пасиви и др.
- Банкова референция – в случай, че кредитоискателят депозира искане за кредит в УниКредит Булбанк АД за пръв път
- Извлечения за движенията по сметки в други банки
- Договор/и за кредит
- Договор(нотариален акт за покупко-продажба) или предварителен договор за покупко-продажба на недвижим имот.
- Договор за СМР или количествено-стойностна сметка, или други документи в зависимост от предмета на финансиране.
- .....
- .....

**Кредитоискател:**

Име/Фамилия/Длъжност/Подпис

Име/Фамилия/Длъжност/Подпис

Дата (ДД/ММ/ГГГГ)