

	Документ	Вид кредит	Етап, към който следва да бъде представен документа
1.	Документи, отразяващи целта и стойността на предмета на финансиране.		
1.1.	Договор (нотариален акт за покупко - продажба) или предварителен договор, договор за СМР или количествено- стойностна сметка, или други документи в зависимост от предмета на финансиране.	ипотечен кредит	при депозиране на искането за кредит
1.2.	Нотариален акт за собственост на продавача	ипотечен кредит	преди вземане на решение по искане за кредит.
1.3.	Нотариален акт за собственост на купувача (кредитоискателя)	ипотечен кредит	след изготвянето му в рамките на законовоустановените срокове.
2.	Сведение – декларация за свързаност (по образец на УниКредит Булбанк АД)	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
3.	Справка “Семеен бюджет” – в случаите, когато информацията не се съдържа в искането за кредит (по образец на УниКредит Булбанк АД)	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
4.	Документи, потвърждаващи източниците на доходи на Кредитоискателя и съпруга(та):		
4.1.	Удостоверение, издадено от работодател, отразяващо размера на възнаграждението – в случаите, когато за съответните кредитоиискатели е установен такъв (по образец на УниКредит Булбанк АД)	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
4.2.	Договор с работодател – фотокопие	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
4.3.	Лицата, извършващи дейност като еднолични търговци представят копия от баланс и отчет за приходите и разходите, актуална съдебна и данъчна регистрация, регистрация по БУЛСТАТ, данъчна декларация за предходната година, както и документи, удостоверяващи плащането на съответните данъци и осигурителни вноски	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
4.4.	Лицата, упражняващи свободна професия, частна медицинска практика, нотариуси и други дейности и услуги по извънтрудови правоотношения, доказват своите доходи, като представят копия от годишните данъчни декларации за предходната година, както и документи, удостоверяващи плащането на съответните данъци и осигурителни вноски	ипотечен кредит/ потребителски кредит	при депозиране на искането за кредит
4.5.	Копия от договори за наем, граждански договори	ипотечен кредит/ потребителски кредит	Преди вземане на решение по искане за кредит и в случай, че са изрично поискани от Банката.
5.	Договор/съгласие за приемане за застраховане при условията на застраховка “Живот” (за лица с постоянно местоживеене в страната).	В случай че е установено като задължително условие за съответния кредитен продукт	преди усвояването на кредита
6.	Документи относно публични задължения:		
6.1.	ДЕКЛАРАЦИЯ по образец на Банката за наличието	ипотечен кредит/	при депозиране на искането

	или липсата на обстоятелства, които органите по приходите не са длъжни да отразяват в удостоверенията, издавани на основание чл.87, ал.6 от ДОПК. Декларацията се представя от всички лица, подписващи договора за кредит и/или договорите за оформяне на обезпеченията. Формата на Декларацията е представен в Приложение 2 към настоящата Записка <i>(по образец на УниКредит Булбанк АД)</i> .	потребителски кредит	за кредит
6.2.	УДОСТОВЕРЕНИЕ за наличието или липсата на публични задължения за физическите 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. Удостоверението се представя от всички лица, подписващи договора за кредит и/или договорите за оформяне на обезпеченията.	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	при депозирание на искането за кредит
6.3.	ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 264, ал.1 от ДОПК за липсата на непогасени, подлежащи на принудително изпълнение задължения за данъци, мита и задължителни осигурителни вноски. Декларацията се представя от кредитоискателя, ипотекарния/зложния (в случаите на особен залог) длъжник. В случаите, когато се вписва ипотека, декларацията следва да се представи в Банката с нотариално удостоверение подпис на декларатора.	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	Декларацията се представя от кредитоискателя, ипотекарния/зложния длъжник, след учредяването на ипотека/вписване на особен залог и като част от условията за усвояване на суми от кредита.
7.	Документи, относно обезпечението		
7.1.	Документи, относно обезпечението, когато то е закупувания с кредита имот:		
7.1.1.	ЕКСПЕРТНА ОЦЕНКА , изготвена от лицензиран оценител (одобрен от банката), на закупувания имот.	ипотечен кредит	преди вземане на решение по искане за кредит.
7.1.2.	УДОСТОВЕРЕНИЕ за тежести за ипотекирания в полза на банката имот, издадено от компетентното териториално поделение на Агенция по вписванията, а именно Службата по вписванията по местонахождението на имота, което удостоверение отразява обстоятелството, че банката е първи и единствен обезпечен кредитор.	ипотечен кредит	преди усвояването на кредита. В случаите на законна ипотека, когато кредитът ще бъде предоставен за ползване преди представяне на удостоверение за тежести, отразяващо обстоятелството, че банката е първи и единствен обезпечен кредитор, решение за усвояване на кредита се взема от директора на филиала, като усвоените средства остават блокирани по сметката на продавача до представяне на удостоверението.
7.1.3.	НОТАРИАЛЕН АКТ за собственост на купувача (кредитоискателя)	ипотечен кредит	след изготвянето му в рамките на законоустановените срокове.
7.2.	Документи, относно обезпечението – други имоти, предложени за обезпечение:		
7.2.1.	НОТАРИАЛЕН АКТ за собственост на недвижим имот	ипотечен кредит/ потребителски	преди вземане на решение по искане за кредит.

		кредит, обезпечен с ипотека	
7.2.2.7	ЕКСПЕРТНА ОЦЕНКА , изготвена от лицензиран оценител (одобрен от банката).	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	<i>преди вземане на решение по искане за кредит.</i>
7.2.3.7	УДОСТОВЕРЕНИЕ за тежести за ипотекирания в полза на банката имот, издадено от компетентното териториално поделение на Агенция по вписванията, а именно Службата по вписванията по местонахождението на имота, което удостоверение отразява обстоятелството, че банката е първи и единствен обезпечен кредитор.	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	<i>преди усвояването на кредита.</i>
7.3.	ДАНЪЧНА ОЦЕНКА по смисъла на чл. 264, ал. (1) ДОПК - за липсата на непогасени данъчни задължения за всички имоти, върху който се учредява ипотека в полза на банката.	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	<i>преди учредяване на ипотека.</i>
7.4.	ИМУЩЕСТВЕНА ЗАСТРАХОВКА на ипотекираните в полза на банката имоти в размер не по-малко от 100% от размера на кредита срещу минимум следните рискове: пожар, експлозия, наводнение, природни бедствия, в т.ч. земетресение при съгласуван с Банката застраховател.	ипотечен кредит/ потребителски кредит, обезпечен с ипотека	<i>преди усвояването на кредита.</i>

По преценка на Банката могат да бъдат изисквани допълнителни сведения и документи, удостоверяващи упоменати факти и обстоятелства от кредитоискателя, в т.ч. документи, свързани с обезпечението.

**София
2007 г.**