**ДО**

**Управителя на офис**………………на **“ТЕКСИМ БАНК” АД**

**ИСКАНЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА БАНКОВ КРЕДИТ**

*(за инвестиционни цели и за оборотни средства)*

***От*:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Статут** | | | ЕТ | | ООД | | | ЕООД | | АД | | | | СД | | КД | | | | КДА | |
| Друго: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Седалище и адрес на управление | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистриран в търговския регистър при | | | | | съд | | | | | | | | | | | | | | | | |
| по ф. д. № | | | | | | | | парт. № | | | | | | | | |
| том | | | | | | | | стр. | | | | | | | | |
| обнародван в ДВ бр. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Управление** | | | | Надзорен съвет/ Управителен съвет | | | | | | Съвет на директорите | | | | | Управител | | | | Прокурист | | |
| Друго: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид на дяловото участие в % | | | държавно | | | | частно | | | | кооперативно | | | | | | чуждестранно | | | | |
| ЕИК или БУЛСТАТ | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отрасъл на дейност | | | | | | | | | **Персонал (брой)** | | | | | | | | | | | | |
| **Представлява се от** | Трите имена | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Длъжност | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ЕГН | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Личен паспорт/карта | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трите имена | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Длъжност | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ЕГН | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Личен паспорт/карта | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес за кореспонденция | | Пощ. код, град, улица, № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Управител/Директор | | | | | Тел. | | | | | Факс | | | | | | Телекс | | | |
| Гл. Счетоводител | | | | | Тел. | | | | | Факс | | | | | | Телекс | | | |

***МОЛИМ ДА НИ БЪДЕ ОТПУСНАТ БАНКОВ КРЕДИТ ПРИ СЛЕДНИТЕ УСЛОВИЯ:***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Размер | С цифри | | | | | | С думи | | | | Валута |
| Вид на кредита | | |  | | | | | | | | |
| **Предназначение (цел)** | | | |  | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | |
| Усвояване на кредита | | | | | Еднократно | | | На части | Краен срок на усвояване | | |
| С междинни срокове на усвояване (при повече от 6 планът се дава в приложение) | | | | | | |
| Сума/дата | | | Сума/дата | | Сума/дата | |
| Сума/дата | | | Сума/дата | | Сума/дата | |
| Погасяване на кредита | | | | | Еднократно | | | На части | | Краен срок на погасяване | |
| С междинни срокове на погасяване (при повече от 9 планът се дава в приложение) | | | | | | |
| Сума/дата | | | Сума/дата | | Сума/дата | |
| Сума/дата | | | Сума/дата | | Сума/дата | |
| Сума/дата | | | Сума/дата | | Сума/дата | |
| **Други условия** | |  | | | | | | | | | |
| Източници за погасяване | | | | | |  | | | | | |

***ЗА ОБЕЗПЕЧАВАНЕ НА ИСКАНИЯ КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЯМЕ:***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид на обезпечението** | **Описание** | **Стойност/валута** | **Собственик** |
| **Залог върху движими вещи** |  |  |  |
| **Залог върху вземане** |  |  |  |
| **Залог върху ценни книжа** |  |  |  |
| **Ипотека на недвижим имот** |  |  |  |
| **Гаранция, поръчителство** |  |  |  |

# ***ДЕКЛАРИРАМ/Е, ЧЕ КЪМ ДАТАТА НА ПОДАВАНЕ НА ТОВА ИСКАНЕ:***

*1. имам/е следните задължения (посочват се задълженията към държавата, банките и други кредитори, в т.ч. физически лица, при повече кредитори данните се посочват в приложение):*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | Вид на задължението | Размер | **Валута** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

*2. съм/сме ответник/ци по съдебни/арбитражни дела в страната и чужбина, както следва:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Дело №** | **Предмет и страни по делото** |
|  |  |
|  |  |

*3. съм/сме осъдени с влязло в сила решение по:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Дело №** | Предмет и страни по делото |
|  |  |
|  |  |

*4. не съм уведомяван и не ми е връчван акт за възлагане на данъчна ревизия.*

Запознат/и съм /сме с действащите разпоредби на Закона за кредитните институции, Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за откриване на платежни сметки, изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, Тарифата за лихви, такси и комисионни, Лихвеният бюлетин и Методологията за определяне на референтения лихвен процент на “Тексим банк” АД.

Давам/е съгласие банката да събира служебно от всички открити при нея мои/наши сметки всички дължими суми свързани с искането за кредит, съгласно Тарифата на “Тексим банк” АД за лихви, такси и комисионни, като при евентуална нейна промяна дължимите суми се събират по актуалната тарифа, без предварително предизвестие за това.

С подписване на настоящото декларирам, че:

∙ Съм запознат/а със съдържанието на предоставената ми Информация относно събираните и обработвани от „Тексим Банк“ АД лични данни на физически лица, във връзка с предоставяните от банката услуги;

∙ Се съгласявам на „ТЕКСИМ БАНК“ АД да бъдат предоставяни всички, касаещи мен лични данни, обработвани от всички трети лица, включително Национална агенция за приходите (НАП) и Национален осигурителен институт (НОИ), Централен кредитен регистър на БНБ (ЦКР), Централен регистър на длъжниците (ЦРД), поддържан от Камара на частните съдебни изпълнители, които по преценка на кредитните експерти са необходими за анализ на кредитоспособността ми/ни и проверка на предоставените от мен/нас данни.

Декларирам/е че съм/сме получил/и писмено условията за кредитиране, съдържащи: данни за общите разходи по кредита (такси, комисиони и други разходи, пряко свързани с договора за кредит) и за обективните критерии, въз основа на които тези разходи могат да се изменят; лихвения процент, изразен като годишен лихвен процент, метода за изчисляване на лихвата, както и условията, при които може да се променя лихвата до пълното погасяване на кредита; допълнителните задължения, свързани с разплащанията; условията и разходите при предсрочно погасяване на кредита.

Декларирам/е, че всички документи, сведения и данни, които предоставям/е в това искане за кредит и в приложенията към него са верни пълни и точни.

Задължавам/е се, при отправено от страна на банката искане, да представям/е в срок съответните документи и данни. При промяна на предоставените от мен/нас данни се задължавам/е незабавно да уведомя/им за това Банката.

Известно ми/ни е, че за предоставяне на неверни сведения нося наказателната отговорност по чл. 248a от Наказателния кодекс.

…………………………….. ..……………………………………….

/място и дата на подаване/ /подпис на представляващия и печат/

ПРИЛАГАМ СЛЕДНИТЕ ДОКУМЕНТИ:

***Правен статут на кредитоискателя и предложеното обезпечение***

1. Копие от лична карта на законния представителя на кредитоискателя, заверена за вярност с оригинала от кредитоискателя и служител на Банката;
2. Декларация за икономическа свързаност на кредитоискателя /по образец на банката/;
3. Декларация за семейно и имуществено състояние на управляващия и представляващия кредитоискателя /по образец на банката/;
4. Съдебно решение за вписване в търговския регистър на кредитоискателя, всички последващи съдебни решения по фирменото дело и удостоверение за актуално състояние на съдебната регистрация или в Търговския регистър на Агенция по вписванията;
5. Удостоверения за БУЛСТАТ /за ЮЛ/ или ЕГН /за ФЛ и ЕТ/;

*/за лица, които не са регистрирани в Търговския регистър при Агенция по вписванията/*

1. Актуален дружествен договор, устав или друг учредителен акт, заверен от съда по регистрация на кредитоискателя;
2. Справка за разпределението на акционерния капитал при АД или дяловото участие на съдружниците при ООД;
3. Нотариално заверено решение на компетентния орган на кредитоискателя за искане за отпускане на кредита;
4. Удостоверение за наличие или липса на задължения по чл.87, ал.6 от ДОПК, издадено от ТД на НАП
5. Удостоверение от Съдебно-изпълнителната служба при Районния съд по седалището на кредитоискателя за заведени срещу него изпълнителни дела;
6. Удостоверение от Търговско отделение на окръжния съд по седалището на кредитоискателя за образувано срещу него производство за обявяване в несъстоятелност;
7. Нотариално заверено решение на компетентния орган на лицето, предоставящо обезпечение, за учредяване на обезпечението;
8. Удостоверение за данъчна оценка по чл. 264, ал.1 от ДОПК и декларация по чл. 264, ал.1 от ДОПК (по утвърден от Министъра на финансите образец) за кредитоискателя.
9. Документи идентифициращи недвижимия имот и доказващи права върху него /предварителен договор за покупко-продажба, нотариален акт за покупко-продажба; констативен нотариален акт; нотариален акт за учредяване на право на строеж; скица на имота; разрешение за строеж; виза за строителство; договори за СМР; архитектурни проекти и др./;
10. Удостоверение за граждански брак /за имоти представляващи съпружеска имуществена общност/;
11. Удостоверение за наследници /за имоти придобити по наследство/;
12. Удостоверение от Службата по вписванията за липса на вписани искови молби, ипотеки и други тежести върху предоставяния за обезпечение недвижим имот, съответно удостоверение от Централния регистър на особените залози за вписвания по партидата на залогодателя на движими вещи с опис на заложените имущества или от Централния депозитар при залог на безналични акции;
13. Декларация от кредитоискателя, че не е уведомяван и не му е връчван акт за възлагане на данъчна ревизия.
14. Декларация от законния представител на кредитоискателя, че законният представител **е/не е** и/или **е/не е бил** управител, член на управителен или контролен орган на дружество, което е обявено в несъстоятелност или срещу което е образувано производство по обявяване в несъстоятелност.
15. Декларация от законния представител на кредитоискателя, че към момента на подаване на искането кредитоискателят и свързаните с него лица (по смисъла на Закона за кредитните институции), нямат кредитна задлъжнялост, изразяваща се в просрочие по кредит, класифициран като „необслужвана експозиция“ или „загуба“, съгласно Наредба 9 на БНБ.

**Забележка:** *Когато лицето предоставящо обезпечението е различно от кредитоискателя, от него се изисква представяне на документите по точки от 1 до 17 включително.*

***Икономическа обосновка на искането за кредит и доказване на платежоспособност:***

1. Икономическа обосновка с описание на кредитната сделка; приложен бизнес план за средномесечните парични потоци; справки за пазари, доставчици, клиенти и конкуренция; структура на фирмата (организационна схема); за професионалния опит на управляващите; за текучеството във фирмата (персонал и управляващи) през последните две години и др. В случай, че лицето не е клиент на Банката допълнително се изисква представяне на извлечение от разплащателната сметка за предходните 12 месеца от обслужващата банка;
2. Предварителни споразумения и/или окончателни договори, свързани с предмета и схемата на кредитната сделка;
3. Баланс и отчет за приходите и разходите към последна дата;
4. Баланси и отчети за приходите и разходите за последните две години;
5. Справки -приложения към горните счетоводни отчети, съгласно Закона за счетоводството;
6. Одиторски доклади /разширени/ към годишните баланси;

Забележка:. Всички документи се представят в оригинал и копие, като оригиналът се връща на кредитоискателя след заверката на копието от кредитоискателя и служител на банката. Банката има право да изисква представянето на някои документи само в оригинал, за прилагане в кредитното досие. Банката има право по всяко време да иска от кредитоискателя представянето и на други документи във връзка с искането за кредит.

…………………………….. ..……………………………………….

/място и дата на подаване/ /подпис на представляващия и печат/