

ДОКУМЕНТИ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ ЗА КРЕДИТ

Общи:

- Молба/искане за отпускане на кредит
- Декларация за свързани лица по образец на Банката, съдържаща информация съгласно изискванията на Наредба 22 на БНБ и Закона за кредитните институции.
- Декларация за задължността на кандидата за кредит, свързаните му лица, както и на трети лица, предоставящи обезпечение и/ или гаранция по образец на Банката, съдържаща информация съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.
- Бизнес план, съдържащ представяне на дружеството, цел на кредита, прогнозен паричен поток, маркетингово проучване и др.

Данни за финансовото състояние на кредитополучателя, свързаните му лица, както и трети лица, предоставящи обезпечение и/ или гаранция:

- Годишни счетоводни отчети (одитирани ако се изисква) за последните три последователни години, както и междинни отчети за последния отчетен период.
- Годишна данъчна декларация, а за междинния период – месечни ДДС декларации (ако кандидатът е регистриран по ДДС).
- Разяснения по счетоводни статии, вкл. разшифровка на задълженията и вземанията; структура на приходите; др.
- Управленски и финансов анализ или Доклад на одиторите на дружеството (ако са налични).

Документи, удостоверяващи статута на кредитоискателя и на трети лица, предоставящи обезпечение и/ или гаранция:

- Актуален Устав/ Учредителен акт/ Дружествен договор (според вида търговец или търговско дружество).
- Съдебни решения за първоначална регистрация и промени.
- БУЛСТАТ.
- Данъчна регистрация и ДДС регистрация (ако е налична).
- Решение на упълномощения орган на дружеството за кандидатстване за кредит и за предлагане на обезпечение, както и упълномощаване на лице да подписва документите по кредитната сделка от името на дружеството.
- Удостоверение за актуално състояние.
- Информация за лицата оторизирани да управляват и представляват дружеството (копие от документ за самоличност).
- Лицензи и разрешителни (ако се изискват) свързани с дейността на дружеството.

Друга информация от кредитоискателя и на трети лица, предоставящи обезпечение и/ или гаранция:

- Удостоверение от Централния Депозитар (за акционерните дружества, регистрирани на Фондовата борса).
- Удостоверение за липса на заведени дела за несъстоятелност, издадени от окръжния съд по седалище на кредитоискателя.
- Удостоверение за липси на държавни вземания по ДОПК – по чл. 87, ал.6.

Информация и документи за предложеното обезпечение.

- Нотариален акт на имота предложен за ипотeka.
- Актуална скица или схема/ скица от Агенция по кадастър на имота при ипотeka.
- Актуална данъчна оценка на имота при ипотeka.
- Удостоверение от Служба по вписванията за липса на тежести върху имуществото на дружеството (в случай, че ще се учредява ипотeka)
- Оценка на предложеното обезпечение (за дълготрайни активи) от одобрен от банката лицензиран оценител. За транспортни средства – само застрахователна стойност.
- Списък и балансова стойност на машините (определени с инвентарен №) и/или стоките/продукция/материали предложени за залог; за стоките също и място на

съхранение, фактури за закупуване, митнически декларации; за новозакупени машини - също и фактури за закупуване, митнически декларации; за транспортни средства – копия от регистрационните талони.

- Договори, оферти (задължително се изискват при залог върху настоящи и бъдещи вземания)
- Удостоверение от Регистъра за Особени залози (в случай, че ще се учредява особен залог)

Други документи:

- Удостоверение за граждански брак, в случай на ипотeka върху имот, собственост на физическо лице
- _____
- _____