

ДО
ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД

Приложение към искане за кредит от
..... в размер на.....
(дата) (сума, вид валута)

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Подписаният,
(трите имена по паспорт/лична карта)
с ЕГН:....., представляващ
(фирма/ЕТ)
в качеството му на, регистриран/о по ф.д. №
...../.....г. от съд, със седалище и адрес на управление:
.....,
ЕИК....., данъчен номер

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

....., представляван/а от мен,
(фирма/ЕТ)

I. Има/няма открити сметки в следните банки:

Банка	Валута	№ на сметката

II. Ползва/не ползва кредити от други Банки/лица, както следва:

Кредитор фирма, лице)	(Банка, физическо лице)	Валута	Балансова експозиция	Задбалансова експозиция	Падеж

Балансова експозиция – всички главници по ползвани кредити, просрочени лихви по кредити до 90 дни, съдебни разноски.

Задбалансова експозиция – банкови гаранции, авали, поръчителство, просрочени лихви по кредити над 90 дни, законови лихви;

III. Наличие на свързаност между работодател и работник/служител – посочват се лицата, които са работодател на декларатора и лицата, на които деклараторът е работодател:

Име / Фирма	ЕГН / Булстат	Адрес / Седалище	Качество (работодател или работник / служител) или брой работници

IV. Е свързано лице по смисъла на Закона за кредитните институции и Регламент (ЕС) 575, а именно (отговаря се с **ДА** или **НЕ**):

1. **Съпрузи, роднини по права линия** – без ограничения, по съребрена линия – до четвърта степен, включително и роднините по сватовство – до трета степен включително, ползващи към настоящия момент кредити от търговски банки или други финансови институции; (попълва се от кредитополучатели – ФЛ и неограничено отговорни съдружници); ДА НЕ
2. **Съдружници;** ДА НЕ
3. Лицата, едното от които **участва в управлението на другото** или на негово дъщерно дружество; ДА НЕ
4. Лицата, в чийто **управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице**, включително и когато физическото лице представлява юридическо лице; ДА НЕ
5. Дружество или лице, което **притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите**, издадени с право на глас в дружеството; ДА НЕ
6. Лицата, едното от които **упражнява контрол** спрямо другото; ДА НЕ
7. Лицата, чиято **дейност се контролира от трето лице** или от негово дъщерно дружество; ДА НЕ
8. Лицата, които **съвместно контролират трето лице** или негово дъщерно дружество; ДА НЕ
9. Лицата, едното от които е **търговски представител на другото**; ДА НЕ
10. Две или повече лица, които са **носители на общ риск**, т.к. са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че ако едното от тях има финансови проблеми, включително при финансиране или погасяване на задължението си, има вероятност другото или всички останали лица да изпитат затруднения при финансиране на дейността си или при изпълнение на задълженията; ДА НЕ

V. Има наличие на друг вид свързаност, която не попада в категориите изброени по-горе, а именно (отговаря се с **ДА** или **НЕ**):

1. **Договорни отношения с Банката, свързани с доставки на услуги по изнесени дейности и договори;** ДА НЕ
2. Има свързаност с лице/а, с което/ито сме кредитополучатели/кредитоискатели по кредити с **общо обезпечение;** ДА НЕ
3. Има свързаност с кредитополучател/и с **общ източник на погасяване на дълга;** ДА НЕ
4. Има свързаност с кредитополучател/и с **общ адрес на регистрация;** ДА НЕ
5. Има **служител/и на Банката, извън обхвата на чл. 45 от ЗКИ**, участващи в управлението на дружеството кредитополучател, негови съдружници или квалифицирани собственици/акционери; ДА НЕ
6. Кредитополучатели с **общ одитор с Банката** или ако са били одитирани от **общ за кредитополучателите одитор през последните 3 години;** ДА НЕ
7. През последните 3 години са **наети служители на Банката**, които не попадат в **чл.45 от ЗКИ;** ДА НЕ
8. През последните 3 години са **наети бивши служители на Банката с управленски функции;** ДА НЕ
9. Кредитополучател и съдлъжник и/или поръчител/авалист, както и от лица, които на договорно или на законово основание са задължени заедно и съвместно по определено финансово задължение и ако възникването на финансови проблеми за едното би могло да породи финансови проблеми и при другото; ДА НЕ

VI. Информация за свързаните лица (попълва се за всяко от лицата, свързани с кредитоиискателя по раздел IV и V):

№ на раздел и съответна точка на вид свързаност	Пълно наименование на свързаното лице	Юридически статут на свързаното лице	Адрес	ЕГН/БУЛСТАТ

Свързано Лице- отрасъл	Кредитна задължнялост на свързаните лица в оригинална валута			
	Кредитор	Балансова експозиция	Задбалансова експозиция	Падеж

Допълнителни данни за свързаните лица	- процент на участие, брой акции, сума на Капитала и други

VII. С настоящето, Декларирам, че към датата на настоящата декларация фирмата/Едноличния търговец ИМА/НЯМА следните:

1. Публични задължения (в т.ч. задължения към ТД на НАП, задължения към НОИ и др.):

.....
(посочва се вида на публичното задължение)

2. Връчени актове за възлагане на данъчна ревизия:

.....
(изписват се точно актовете)

3. Установени публични вземания срещу дружеството:

.....
(посочва се размера, вида и акта, с който е установено вземането)

Задължаваме се в срок до 15 дни да Ви уведомим при всяка промяна на посочените тук данни, при възникване на нова свързаност с други лица, както и да актуализираме писмено информацията на всеки **шест месеца** от подписването на договор за кредит с Търговска банка Д АД.

Известно ми е, че за декларираните от мен неистински данни в тази декларация, нося наказателна отговорност.

.....
(дата)

Декларатор:.....
(подпис и печат)

УКАЗАНИЯ

За попълване на Декларация за свързани лица

Уважаеми Господа,
Моля, при попълване на Декларацията спазвайте следните указания:

Раздел III

По раздел III свързани лица са всички работници и служители в представляваната от Вас фирма- за момента отбележете броя на работниците и служителите към текущата дата. В случай на необходимост банката ще изиска от Вас по-детайлна информация.

Раздел IV

1. По т.1 няма свързаност, когато лицето от чието име е декларацията е юридическо лице;
2. По т.2 – посочете съдружниците и/или акционерите в юридически лица, в които Вие също участвате в качеството съдружник или акционер.
3. По т.3 - Попълнете свързаността в следните посоки – „клиент управител на кредитоискателя и клиент кредитоискател“, „клиент управител на дъщерно дружество на кредитоискателя и клиент кредитоискател“;
4. По т.4 – свързаността търсете в следните посоки:
 - посочете всички юридически лица, в управлението на които представляваното от Вас дружество участва (надзорен и/или управителен съвет);
 - посочете всички юридически и физически лица, участващи в управлението на представляваното от Вас дружество.;
 - декларирайте всички юридически лица, в които членовете на надзорния и управителния съвет на представляваното от Вас дружество участват като такива или като представители на юридически лица в надзорните и управителни съвети /общо събрание/ на тези лица.;
5. По т.5 – посочете:
 - всички физически и юридически лица, в които дружеството притежава над 10% от дяловете или акциите с право на глас;
 - всички физически и юридически лица, които притежават над 10% от дяловете или акциите с право на глас в представляваното от Вас дружество.
6. “Контрол” по смисъла на т.6., т.7 и т.8 на декларацията е налице, когато контролиращият:
 - притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, повече от половината от гласовете в общото събрание на друго лице, или
 - има възможността да определя, пряко или непряко, повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на друго лице, или
 - има възможността да ръководи, включително и чрез или заедно с дъщерно дружество по силата на устав или договор дейността на друго лице, или
 - като акционер или съдружник в едно дружество контролира самостоятелно, по силата на сделка с други съдружници или акционери в същото дружество, повече от половината от броя на гласовете в общото събрание на дружеството, или
 - може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на дружеството.
7. По т. 10 примерна свързаност: „компания майка и дъщерно дружество“ и др.

Раздел V

1. По т.1 примерна свързаност: доставчик на Банката и др.;
2. По т.2 декларирайте следната свързаност: един недвижим имот служи за обезпечение по кредит на ФЛ и ЮЛ;
3. По т.3 примерна свързаност е, когато: доходите на две или повече лица са от един и същи клиент/институция;
4. По т.5 декларирайте наличие на служители на Банката, които не са Администратори¹;
5. По т.7 декларирайте наличие на напуснали Банката служители;
6. По т.8 декларирайте наличие на напуснали Банката Администратори;

Раздел VI

Попълнете подробно предложените таблици, за допълнителна информация, относно свързаните лица, ползваните от тях кредити и т.н.

¹ По смисъла на Закона за кредитните институции: "Администратор" е:

- а) членът на надзорен или управителен съвет (съвет на директорите) на Банката;
- б) прокуристите и лицата, чиято длъжност според вътрешната структура на банката включва изпълнение на функции по ръководство и контрол на структурни звена, които имат пряко отношение към осъществяване на основния предмет на дейност на банката;
- в) ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол.