

Списък на документите, необходими при продължаване срока на кредитна линия/кредит овърдрафт и предоговаряне на кредит (промени в първоначалния договор)- клиенти Малък бизнес

| <i>1. Документи, необходими при подаване на искането за продължаване срока на кредитна линия/кредит овърдрафт/предоговаряне</i> | |
|--|--|
| | ДОКУМЕНТИ ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ, СЪДЛЪЖНИК, ЛИЦА ВСТЪПВАЩИ ИЛИ ЗАМЕСТВАЩИ В ДЪЛГ |
| 1. | Искане за кредит (съдържа и декларации за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние - по образец на банката) |
| 2. | Декларация-съгласие по чл. 4, ал. 1, т.2 от ЗЗЛД и §1, т. 13 от ДР на ЗЗЛД от ФЛ, вкл. задължаващи се като еднолични търговци, земеделски производители, занаятчии и лица, упражняващи свободни професии |
| 3. | Декларация от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица |
| 4. | Удостоверение за актуално правно състояние - за лица неподлежащи на вписване в Търговския регистър |
| 5. | Устав, учредителен или дружествен договор - за лица неподлежащи на вписване в Търговския регистър |
| 6. | Документи за удостоверяване на финансовото състояние – Баланс, ОПР (заверени от експерт счетоводител, ако се изискват по закон) и отчети за паричния поток за предходни 2 години и за последен текущ отчетен период, доклади от експерт счетоводители, последна годишна данъчна декларация, извлечение от банкови сметки и др. |
| 6.1. | Разшифровка с дати на възникване и срок на погасяване на основните балансови позиции (дългосрочни вземания, вземания от клиенти и доставчици, други вземания, дългосрочни задължения, задължения към доставчици и клиенти, други задължения, краткосрочни и дългосрочни задължения към финансови институции). |
| 7. | Документи за бизнес и финансовото състояние на лицата, носители на общ риск с кредитоискателя. |

Документите по т. т. 4, 5, 6, 6.1. и 7 се представят и за съдлъжниците по кредита

II. Документи, които могат да се представят след одобрение на кредита, но преди подписване на Анекс към договор за кредит

| | |
|------|--|
| 8.** | Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация - за лица неподлежащи на вписване в Търговския регистър |
| 9. | Решение на компетентния орган на кредитоискателя, съдлъжника за продължаване ползването на кредита при одобрените параметри от Банката. Същият документ се изисква и от третото лице, предоставящо обезпечение, и поръчителя, ако са юридически лица. (Не се изисква от ЕТ и ЕООД, в случаите, в които искането за кредит е подписано от едноличния собственик) |
| 10. | Удостоверение за наличие/липса на образувано производство по несъстоятелност от съответния окръжен съд - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката |
| 11. | Удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК за наличие/липса на публични задължения на кредитоискателя/съдлъжника и на собственика на обезпечението, ако е трето лице (ако се вписва ново обезпечение) - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката - освен по отношение на лицето, учредяващо обезпечение, когато е задължително за представяне при установяване на задължения от служебната справка или от представено удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК. Удостоверението следва да е издадено в срок не повече от един месец преди сключване на договора за кредит. |

*** Не се изискват в следните случаи на предоговаряне на поетия риск (промени в първоначалния договор):*

1. Освобождаване на обезпечение при запазване на първоначалната степен на обезпеченост;
2. Промяна на погасителен план в рамките на първоначално договорения срок за ползване и погасяване на кредита за сметка на неусвоената част от кредита и/или извършено/предстоящо да се извърши предсрочно погасяване на част от кредита;
3. Удължаване на първоначално договорения срок за усвояване с до 6 (шест) месеца.

Документите по точки от 1 до 5 (раздел I) се прилагат към искането за продължаване ползването на кредита най-малко 30 календарни дни преди датата, посочена като падежна дата в договора за кредит или евентуалните анекси към него. Документите по раздел II могат да се представят и след този срок, но преди подписване на анекса за револвиране, за което кредитополучателят не дължи санкционираща такса. По преценка на Банката могат да се изискват допълнително и други документи

Забележка:

1. ***Искането за кредит ще бъде входирано в информационната система на Банката и ще започне да се обработва след предоставяне на пълен комплект от изискуемите гореизброени документи и подписване на приемо-предавателен протокол, удостоверяващ предаването им.***
2. ***В процеса на обработка на Искането за отпускане на бизнес кредити, Банката си запазва правото допълнително да изиска и други документи, свързани с вече представените.***