



НЕОБХОДИМИ ДОКУМЕНТИ

I. Идентификация на кредитоискателя

1. Копие от лична карта на представителя на компанията и на лицата, които според регистрацията могат да вземат управленски решения.
2. Решение на кредитоискателя за ползването на кредит и учредяване на обезпечението взето от:
 - Едноличния собственик на капитала – за ЕООД и ЕАД;
 - Общото събрание – за ООД;
 - Съвет на Директорите, Управителен Съвет или Общо Събрание (в зависимост от предвиденото в Устава) – за АД и Кооперации
3. Удостоверение за недължими публични държавни задължения по чл. 87 (б) от ДОПК.
4. В случай, че клиентът е земеделски стопанин, копие на регистрационната карта, заверена за съответната година (регистрациите се извършват от 25.03 на текущата година и са валидни до 25.03 на следващата година).

II. Финансов статус на предприятието:

1. Заверени годишни данъчни декларации за последните две години.
 - Ако годишната данъчна декларация (ГДД) на предприятието е подадена чрез интернет, клиентът следва да представи разпечатка на декларацията ведно с разпечатка на справка за декларация по ЗКПО за съответната година, направени от електронния сайт на НАП със заверка за вярно с оригинала на всяка страница от представляващия дружеството или надлежно упълномощен пълномощник.
2. Заверени отчети за приходи и разходи (ОПР) и Баланс за последната календарна година, както и за предходната.
 - Ако годишните финансови отчети (ГФО) на предприятието за последните две години са публикувани на електронния сайт на Търговския регистър, секция „Обявени актове” или са заявени за обявяване със Заявление Г1 в секция „Досие” необходимостта от горните два документа отпада, като се разпечатват само обявенияте ГФО.
3. Заверени отчети (Отчети за приходи и разходи и Баланс) за последен отчетен период на свързаните лица на кредитоискателя.
4. Отчети за приходи и разходи (ОПР) и Баланс за текущ счетоводен период за кредитоискателя и свързаните лица.
5. Извлечения от банковите сметки на обслужващите банки за текущата и предходна година относно натрупан оборот по сметките



**SOCIETE GENERALE
ЕКСПРЕСБАНК**

Варна 9000, бул. "Владислав Варненчик" 92
Тел. 0700 17 888; www.sgeb.bg

**КРЕДИТ ПАРТНЬОР
НЕОБХОДИМИ ДОКУМЕНТИ**

III. Информация за обезпечението

1. Необходими документи за собственост във връзка с предлаганото обезпечение в случай на ипотека, особен залог на вещи и съвкупност от вещи, реален залог.

Възможно е да се наложи предоставянето на допълнителни документи по собствеността във връзка с учредяване на обезпечението.

2. Удостоверение за тежести от Агенцията по вписвания или удостоверение от Централния Регистър на Особените Залози във връзка с актива предложен за обезпечение.

3. Необходими документи, доказващи съществуването, основанието, размера и падежа на вземането в случай на особен залог на вземания и съвкупност от вземания.

4. Копие от личната карта на съдлъжника/поръчителя, в случай че те са физически лица, съответно разпечатка от търговския регистър/актуално състояние в случай, че поръчителят/съдлъжникът са юридически лица.

5. Декларация за семейно и материално състояние на поръчителя/съдлъжника – в случай, че са физически лица (образец на Банката).

6. Оценка на обезпечението – извършва се от посочен от Банката експерт оценител. Ако обезпечението се състои от превозни средства, вместо оценка може да се приеме и пълната застрахователна сума.