

## 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 задължения по чл. 87 (6) от ДОПК.
4. В случай, че клиентът е земеделски стопанин, копие на регистрационната карта, заверена от Държавен фонд земеделие за съответната година.

### II. Финансов статус на предприятието:

1. Заверени годишни данъчни декларации на кредитоискателя за последните две години.
  - Ако годишната данъчна декларация (ГДД) на предприятието е подадена чрез интернет, клиентът следва да представи разпечатка на декларацията.
2. Отчети за приходи и разходи (ОПР) и Баланс за последните две календарни години.
  - 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 обявените ГФО.
3. Отчети (Отчети за приходи и разходи и Баланс) за последен отчетен период на свързаните лица на кредитоискателя.
4. Отчети за приходи и разходи 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

### 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. 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.

*Забележка: Списъкът обхваща минимално изискуемите документи при кандидатстване за кредит Партньор. По преценка на Банката, могат да бъдат поискани и други документи, които са необходими в процеса на разглеждане на кредита.*