

по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции (ЗКИ), Наредба № 22 на Българската народна банка (БНБ) за централния регистър и насоките на Европейския банков орган относно свързаните клиенти съгласно член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013

До „УниКредит Булбанк“ АД

към дата .....Г.

-----  
(филиал)

Подписаният/ите -----  
(имена по лична карта/паспорт)

в качеството на законен/ни представител/и, пълномощник, съгласно нотариално заверено пълномощно ----- дата -----  
на -----  
(наименование/имена на кредитоискателя) (ЕИК/ЕГН)

С настоящото декларирам/е, че съм/сме свързано лице по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции и Наредба № 22 на БНБ със следните лица:

Вид свързаност	Наименование и правноорганизационна форма/имена на лицето	ЕИК/ЕГН	Седалище/адрес на лицето	Кредитна задължняост
1	2	3	4	5

По смисъла на § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Наредба № 22 на БНБ кредитна задължняост е задължняостта на едно физическо или юридическо лице към следните институции:

1. банките и клоновете на чуждестранни банки, извършващи дейност на територията на страната;
2. регистрираните лица по чл. 3а от Закона за кредитните институции, извършващи дейности по чл. 2, ал. 2, точки 6, 7 или 12 или по чл. 3, ал. 1, т. 3 от ЗКИ, с изключение на чуждестранните финансови институции, които извършват директно дейност на територията на Република България;
3. платежните институции и дружествата за електронни пари, отпускащи кредити по реда на чл. 21 и чл. 41 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

<p><i>*Когат о свързани е лица са повече от предвиденият е полет а, декларат орът попълва и подписва допълнит елен лист , който о предст авляв а неразделна част от декларацият а, а в т аблицат а се изписва т екст а „съгласно прилож ение“.</i></p> <p>С подписване на настоящото Сведение -декларация удостоверявам/е, че данните, посочени по -горе, са верни и пълни и в съответствие с изискваният а на § 1, т. 4 и т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции и Наредба № 22 на БНБ, с които съм/сме предварително запознат/и. Задължавам/е се да Ви уведомявам/е за всяка промяна на данните, посочени в настоящото Сведение -декларация, както и при възникване на свързаност между мен/нас и други лица в срок до 3 дни от датата на промяната (възникването). Недекларирането на промяна означа ва, че такава не е настъпила спрямо последните данни, които са все още актуални. Известно ми/ни е, че за неверни данни в настояща та декларация нося/им отговорност съгласно действащото законодателство. Зная/ем, че данните от настоящото Сведение -декларация ще бъдат предоставени на БНБ за включване в Централния кредитен регистър на банките.</p>				

## КРЕДИТОИСКАТЕЛ:

-----  
(място и дата на изготвяне)

-----  
(имена, длъжност, подпис)

-----  
(имена, длъжност, подпис)

В това сведение се декларират лицата, с които Кредитоискателят е свързано лице по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5 от допълнителните разпоредби на ЗКИ и Наредба № 22 на БНБ, а именно:

- а) съпрузите, роднините по права линия – без ограничения, по сребрена линия – до четвърта степен включително и роднините по сватовство – до трета степен включително;
- б) съдружниците;
- в) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество;
- г) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице;
- д) дружество и лице, което притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството;
- е) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото;
- ж) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество;
- з) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество;
- и) лицата, едното от които е търговски представител на другото.
- к) 100% собственост;
- л) свързаност чрез гаранция – дружество и/или лице, което дори и да не са технически отнесени към икономическа група, се считат за част от икономическата група на гаранта (поръчителя), тъй като техните кредитни линии са им били отпуснати главно заради гаранцията, която са получили от икономическата група или от един от нейните членове;  
(декларират се задбалансовите ангажименти/условните задължения напр. издадена гаранция, открит акредитив, ипотека/залог в полза на трети лица, поръчителство/солидарна отговорност и др.);
- м) извън гореизброените случаи, две или повече лица, които са носители на общ риск, тъй като са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че ако едно от тях има финансови проблеми, включително при финансиране или погасяване на задълженията си, има вероятност другото или всички останали също да

изпитат затруднения при финансиране на дейността или при изпълнение на задълженията си (напр. основен купувач, основен доставчик). Винаги се посочват следните свързаности на база годишен оборот:

1. Над 70% от приходите произлизат от сделки с едно юридическо лице;
2. Над 70% от разходите произлизат от сделки с едно юридическо лице;
3. Над 70% от продукцията се продава на едно юридическо лице;
4. Над 70% от доставките се получават от едно юридическо лице;
5. Над 70% от вземанията са към едно юридическо лице;
6. Над 70% от задълженията са към едно юридическо лице;
7. Когато очакваният източник на средства за изплащането на кредитите на двама или повече клиенти е един и същ и никой от клиентите няма друг независим източник на приходи, с който кредитът да може да бъде обслужван и изцяло изплатен;
8. Силна зависимост от капитала, продукцията и техническото сътрудничество на друго юридическо лице;
9. Зависимост от един източник на финансиране (който не може да бъде лесно заменен), включително наличието на значителни вътрешнофирмени заеми.

Указания за попълване:

- » Юридическите лица и едноличните търговци посочват наличието на свързаност по букви „б“, „в“, „г“, „д“, „е“, „ж“, „и“, „к“, „л“ и „м“.
- » Физическите лица посочват наличието на свързаност по букви „а“, „б“, „в“, „г“, „д“, „е“, „ж“, „з“, „и“, „к“, „л“ и „м“;
- » в колона 1 се посочва вида на свързаност, например: „а“;
  - » в колона 2 се изреждат лицата, с които Кредитоискателят е свързан по съответния признак;
  - » в колона 3 - ЕИК – за юридическите лица и едноличните търговци, ЕГН – за физическите лица;
- » в колона 4 - седалище на фирмата – за юридическите лица и едноличните търговци, адрес на лицето – за физическите лица;
- » в колона 5 – общата кредитна задължнялост в оригинална валута на свързаното лице;
- » Липсата на свързаност или кредитна задължнялост на свързаните лица се изписва с думи.

Права линия – връзката между две лица, от които едното произхожда пряко или непряко от другото.

Съребрена линия – връзката между две лица, които имат общ родоначалник, без едното да произхожда от другото.

По смисъла на § 1, т. 7 от допълнителните разпоредби на ЗКИ, „контрол“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 37 от Регламент (ЕС) № 575/2013, респективно означава връзката между предприятие майка и дъщерно предприятие по смисъла на член 1 от Директива 83/349/ЕИО, или счетоводните стандарти, които институцията е задължена да спазва съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002, или подобна връзка между физическо или юридическо лице и предприятие; Връзка между предприятие майка и дъщерно предприятие по смисъла на член 1 от Директива 83/349/ЕИО е налице, ако предприятието (предприятие майка):

а) притежава мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в друго предприятие (дъщерно предприятие); или

б) има право да назначава или освобождава мнозинството от членовете на ръководния, управителния или надзорния орган на друго предприятие (дъщерно предприятие) и същевременно е акционер или съдружник в това предприятие; или

в) има право да упражнява господстващо влияние върху предприятие (дъщерно предприятие), в което е акционер или съдружник по силата на договор, сключен с това предприятие, или на клауза в неговия учредителен акт, ако законодателството,

приложимо към дъщерното предприятие, допуска то да се подчинява на такива договори или разпоредби; или

г) е акционер или съдружник в предприятие и:

аа) мнозинството от членовете на ръководните, управителните или надзорните органи на това предприятие (дъщерно предприятие), които са заемали длъжността през съответната финансова година, през предишната финансова година и до датата на съставяне на консолидирания счетоводен отчет, са назначени само в резултат на упражняването на правата на глас; или

бб) контролира само, по силата на договор с други акционери или съдружници в това предприятие (дъщерно предприятие) мнозинството от гласовете на акционерите или съдружниците в това предприятие.

д) изготвя консолидирани счетоводни отчети и консолидиран годишен отчет, в случаите когато национално законодателство го изисква и ако:

а) предприятието (предприятието майка) има правомощията да упражнява или действително упражнява доминиращо влияние или контрол върху друго предприятие (дъщерно дружество); или

б) предприятието (предприятието майка) и другото предприятие (дъщерното дружество) се управляват общо от предприятието майка.