

„УниКредит Булбанк“ АД

Приложение 1 към искане за кредит Вх. №: Дата

I. ДАННИ ЗА КРЕДИТОИСКАТЕЛ/СОЛИДАРЕН ДЪЛЖНИК/ПОРЪЧИТЕЛ

 КРЕДИТОИСКАТЕЛ

 СОЛИДАРЕН ДЪЛЖНИК

 ПОРЪЧИТЕЛ

1. Лични данни

Данни по документ за самоличност

Име/презиме/фамилия:

ЕГН/ЛЧН:

Гражданство:

Дата на раждане:

Документ за самоличност номер:

Валидност:

Дата на издаване:

Издаден от:

Адрес по документ за самоличност:

Данни за контакт:

Мобилен телефон:

Имейл:

Допълнителни данни за адрес:

Настоящ адрес:

П. код/град/район/улица №/жилище №

Година на настоящ адрес:

Адрес за кореспонденция:

П. код/град/район/улица №/жилище №

Настоящ жилищен статус:

 Собственик

 Под наем (от частно лице)

 Под наем (от учреждение)

 Живеещ/а при познати/роднини

Допълнителни данни за клиент:

Образование:

 Основно

 Средно

 Средно специално

 Полувисше

 Висше

Семейно положение:

 Женен/омъжена

 Неженен/Неомъжена

 Разведен/а

 Съжителство

 Вдовец/ица

Имена на съпруг/ата

ЕГН на съпруг/съпругата

Брой деца под 18 г.:

Режим на имуществени отношения на съпрузите:

 Законов режим на общност

 Законов режим на разделност *

 Договорен режим (брачен договор)*

* При приложим законов режим на разделност/договорен режим се представя нотариално заверената декларация за избор на режим за разделност/брачния договор.

2. Професия и доходи

Вид заетост:

 Служител

 Пенсионер

 Собствен бизнес*

 Свободна професия

 Безработен

 Студент

 Договор на управление

 Други:

Професия:

Длъжност

Трудов договор:

 Безсрочен

 Срочен

Общ трудов стаж (ГГ/ММ):

Стаж на настоящата месторабота (ГГ/ММ)

Работодател:

ЕИК/БУЛСТАТ

* Моля попълнете „Процент на участие –“.

Доходи – информация:

Нетен месечен доход от:

<input type="checkbox"/> Трудови доходи (заплата):	Национална валута	<input type="checkbox"/> Пенсия	Национална валута	<input type="checkbox"/> Други	Национална валута
<input type="checkbox"/> Доходи от собствен бизнес:	Национална валута	<input type="checkbox"/> Наеми и дивиденди	Национална валута		
Сума на общия месечен нетен доход:	Национална валута				

Декларирам, че получавам доходите си в (валута), държа активи в (валута), обичайното ми местопребиване е в (посочва се държавата). Валутата на средствата, с които ще погасявам кредита, е (валута).
Задължавам се да уведомя „УниКредит Булбанк“ АД в писмен вид и в най-кратък срок при промяна на тези обстоятелства.

3. Задължения

..... (Имам/Нямам) задължения към банки, държавата и други лица (в т. ч. лизинг, търговски заеми, задължения към свързани предприятия, стъпване/заместване в дълг и др.):

Банка/ Друг кредитор	Вид на задължението*	Вид на ангажимента**	Размер на остатъчния дълг в национална валута	Размер на месечна вноска в национална валута	Краен срок на издължаване
		Общо:			

* При повече от 5 кредитора, данните се посочват в приложение

* Вид на задължението: потребителски, ипотечен, стоков, кредитна карта, овъдрафт, лизинг, друго

** Вид на ангажимента: кредитополучател, солидарен длъжник, поръчител, друго

II. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ С КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ/СОЛИДАРНИЯ ДЪЛЖНИК/ПОРЪЧИТЕЛЯ ЛИЦА

СВЕДЕНИЕ-ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНОСТ

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 (Насоките на Европейския банков орган)

Декларирам в качеството ми на Кредитоискател/Солидарен длъжник/Поръчител, че..... (имам/нямат) икономическа свързаност с други лица, както и..... (имам/нямат) друга свързаност, позволяваща да се оказва влияние, контрол върху управлението и дейността.
(При липса на свързаност информацията в таблицата по-долу не се попълва).

С настоящото декларирам, че съм свързано лице по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5 от допълнителните разпоредби на ЗКИ, Наредба № 22 на БНБ и Насоките на Европейския банков орган със следните лица:

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

**Когато свързаните лица са повече от предвидените полета, деклараторът попълва и подписва допълнителен лист, който представлява неразделна част от декларацията, а в таблицата се изписва текста „съгласно приложение“.*

С настоящото Сведение-декларация и с подписването на Искането за кредит удостоверявам/е, че данните, посочени по-горе, са верни и пълни и в съответствие с изискванията 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 означава, че такава не е настъпила спрямо последните данни, които са все още актуални. Известно ми/ни е, че за неверни данни в настоящата 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.

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 линия² – без ограничения, по сребрена линия³ – 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 контрол⁴ 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, ипотeka/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 задължияност в оригинална валута на свързаното лице;

Липсата на свързаност или кредитна задължияност на свързаните лица се изписва с думи.

¹ По смисъла на § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Наредба № 22 на БНБ кредитна задължияност е задължияността 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, отпускращи кредити по реда на чл. 21 и чл. 41 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС).

² **Права линия** – връзката между две лица, от които едното произхожда пряко или непряко от другото.

³ **Сребрена линия** – връзката между две лица, които имат общ родоначалник, без едното да произхожда от другото.

⁴ 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

предприятието; Връзка между предприятието майка и дъщерно предприятие по смисъла на член 1 от Директива 83/349/ЕИО е налице, ако предприятието (предприятието 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 предприятието:
 - 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
 - аб) контролира самó, 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.

III. Информация за личните данни, обработвани от „УниКредит Булбанк“ АД, съгласно Регламент ЕС 2016/679 (Общ регламент относно защитата на данните)

„УниКредит Булбанк“ АД, с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление гр. София, пл. Света Неделя № 7, с Лиценз за извършване на банкова дейност, издаден от БНБ със Заповед № РД22-2249/16.11.2009г., е администратор на лични данни.

Банката обработва вашите лични данни за **целите** на извършване на банкова дейност и при управление на взаимоотношенията с клиенти, преди и/или по време на сключени банкови договори. Ако кандидатствате за кредитен продукт Банката ще трябва да обработи Вашите лични данни за целите на оценката на кредитоспособността. Също така, ако сте дали Вашето съгласие, личните Ви данни ще се обработват за целите на директния маркетинг като се анализира информация за Вашите предпочитания и потребителски навици и се популяризират предлаганите от Банката продукти и услуги. Възможно е Вашите лични данни да бъдат обработени за да се проучи Вашата удовлетвореност и да се подобри клиентското обслужване, освен ако не възразите срещу това. За да се контролират дейностите на доставчиците на външни услуги, за охрана и опазване на сигурността, както и за предотвратяване на измами, също се извършва обработване на информация, която представлява лични данни. „УниКредит Булбанк“ АД е задължена по закон да обработва личните Ви данни за целите на предотвратяването изпирането на пари и финансирането на тероризма. Банката е задължена по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) да идентифицира лицето извършващо операцията, т.е. да обработва лични данни от документа за самоличност, включително когато лицето не е неин клиент. Това обработване включва и изпълнение на законовото задължение за проверка и снемане на копие от документа за самоличност, като въпросните операции могат да бъдат извършени с помощта на разрешени от закона технически средства. Данните се обработват и съхраняват за срока и целта установени в ЗМИП. Също така Банката е задължена да обработва личните Ви данни когато се явявате представител на юридическо лице – клиент на банката. Личните Ви данни ще бъдат обработвани единствено за целите, за които са събрани.

Банката обработва личните данни при наличие на поне едно от **основанията** за обработване, а именно: предоставено съгласие от Ваша страна; когато желаете да сключите или вече сте сключили договор с Банката; за спазване на законово задължение; за целите на легитимните интереси на „УниКредит Булбанк“ АД. Ако не предоставите Вашите лични данни банката няма да може да ви осигури услугата, която искате да получите.

Когато е предвидено в закон или е уговорено в договора Ви, „УниКредит Булбанк“ АД може да разкрива лични данни на различни **категории получатели**:

- ✓ публични органи, институции и учреждения, одитори, които осъществяват надзор върху дейността на банката или върху спазването на закон приложим за банката или субектите на данни. Такива могат да бъдат например БНБ, КФН, КЗЛД, НАП, ДАНС, МВР, съд, прокуратура и др.;
- ✓ на обработващи лични данни, действащи под ръководството на банката (включително лица, оказващи съдействие във връзка с обслужването и събирането на вземания на администратора);
- ✓ на свързани с Банката лица, включително дружества от УниКредит Груп, когато има обосновани легитимни интереси на „УниКредит Булбанк“ АД. По различни процеси свързани с директния маркетинг, оценката на свързаността, поддръжката и управлението на информационни системи, регулаторната отчетност, продажбата на продукти и услуги и др., „УниКредит Булбанк“ АД и дъщерните дружества на банката в България (УниКредит Кънсюзър Файненсинг, УниКредит Лизинг, УниКредит Застрахователен Брокер, УниКредит Флийт Мениджмънт и УниКредит Факторинг) могат да действат като съвместни администратори и съвместно да определят целите и средствата за обработване на лични данни;
- ✓ за извършване на справки и получаване на информация, свързани с оценка на кредитоспособността Ви, когато сте изявиали желание да сключите договор с Банката;
- ✓ на трети страни, когато има валидно правно основание за разкриването;
- ✓ при прехвърляне /цедиране/ на вземанията на трети лица, при спазване на изискванията на действащото в страната законодателство.

Обичайно „УниКредит Булбанк“ АД **не предава лични данни в трети държави** или международни организации. Ако все пак това е наложимо ще бъдат спазени разпоредбите на Общия регламент за защита на данните. Такова прехвърляне се осъществява например когато то е необходимо за сключването и изпълнението на договор между Вас и Банката. Такива са случаите когато желаете да направите паричен превод в чужбина. Можете да използвате телефонните номера или формата за контакт на Банката (налични на нашия сайт) за да получите информацията относно приложимите гаранции за защита на личните Ви данни и условията за прехвърлянето.

„УниКредит Булбанк“ АД обработва Вашите лични данни за **сроковете**, установени в действащото в страната законодателство и от регулаторните надзорни органи. Лични данни, за които липсва изрично законово/надзорно задължение за съхранение, се изтриват след постигане на целите, за които личните данни са събрани и се обработват.

При определени категории кредитни продукти (например такива с предварително одобрен лимит) Вие можете да бъдете обект на автоматизирано взимане на решение, включващо профилиране, когато се прави преценка на Вашата кредитоспособност. Този тип взимане на решение е необходимо за сключване на договора. За целта се извършват различни проверки в бази данни на Банката и в официални за страната регистри, които водят до решението на базата на предварително зададени критерии. Възможно е да получите оферта за такъв тип продукт ако преди това сте дали Вашето съгласие за обработване на

личните Ви данни за целите на директния маркетинг. Преценката дали да приемете офертата е изцяло Ваша.

Информираме Ви, че според Общия регламент за защита на данните Вие имате право да поискате достъп до, коригиране, изтриване или ограничаване на обработваното на Вашите лични данни, както и правото на преносимост на данните. Можете да възразите срещу обработване, основано на легитимен интерес. При дадено съгласие за конкретна цел, вие можете да го оттеглите по всяко време, без да се засяга законосъобразността на обработваното преди неговото оттегляне.

Повече информация относно личните данни, които „УниКредит Булбанк“ АД обработва, може да получите на интернет страницата на Банката, www.unicreditbulbank.bg, секция „Защита на личните данни“, както и на място в удобен за Вас банков филиал/център

С Длъжностното лице по защита на личните данни на УниКредит Булбанк можете да се свържете чрез следните данни за контакт: DPO@UniCreditGroup.BG, пл. Света Неделя №7, 1000 София, България. Ако смятате, че правата Ви по отношение на обработваното на лични данни са нарушени, можете да подадете жалба пред Комисията за защита на личните данни.

IV. ДЕКЛАРАЦИИ

1. Запознат/и съм/сме с нормативните актове, касаещи кредитната дейност, както и с Общите условия, при които „УниКредит Булбанк“ АД предоставя кредити за недвижими имоти на потребители – ипотечни кредити/ Общите условия при които „УниКредит Булбанк“ АД предоставя потребителски кредити на физически лица и Тарифата за таксите и комисионите на „УниКредит Булбанк“ АД за физически лица, които приемам/е.
2. Декларирам/е, че аз/ние лично нямам/е непогасени подлежащи на принудително изпълнение задължения за данъци, мита и задължителни осигурителни вноски; нямам/е отсрочени, разсрочени, обезпечени публични задължения (за данъци, митнически сборове, осигурителни вноски и др.), както и такива по невлезли в сила актове за установяване на публични вземания; не ми/ни е връчена заповед за възлагане на ревизия, представляваното от мен/нас дружество/търговец няма непогасени подлежащи на принудително изпълнение задължения за данъци, мита и задължителни осигурителни вноски, представляваното от мен/нас дружество/търговец няма отсрочени, разсрочени, обезпечени публични задължения (за данъци, митнически сборове, осигурителни вноски и др.), както и такива по невлезли в сила актове за установяване на публични вземания; не ми/ни е връчена заповед за възлагане на ревизия, лично и като едноличен търговец нямам/е непогасени подлежащи на принудително изпълнение задължения за данъци, мита и задължителни осигурителни вноски, лично и като едноличен търговец нямам отсрочени, разсрочени, обезпечени публични задължения (за данъци, митнически сборове, осигурителни вноски и др.), както и такива по невлезли в сила актове за установяване на публични вземания; не ми/ни е връчена заповед за възлагане на ревизия. В случай на претърпени от „УниКредит Булбанк“ АД щети в резултат на невярно деклариране с настоящото обстоятелства, безусловно и неотменимо се задължавам/е да възстановя/им на „УниКредит Булбанк“ АД тези щети, при представяне на съответни разходооправдателни документи. Известно ми/ни е, че за деклариране от мен/нас неверни данни нося/им наказателна отговорност.
3. С настоящото декларирам/е, че информацията, която давам/е във връзка с Искането за отпускане на кредит е вярна и точна. Задължавам/е се да уведомя/им „УниКредит Булбанк“ АД в писмен вид и в най-кратък срок при промяна на моите/нашите лични данни. Известно ми/ни е, че за неверни данни нося/им отговорност за причинените на Банката вреди съгласно действащото законодателство.
4. Давам/е изрично си и безусловно съгласие за извършване на справки/информация от държавни органи, институции, учреждения и регистри (НОИ, ЦКР, ГД ГРАО, „ЕКСПИРИЪН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД и други) за оценка на кредитоспособността ми/ни или за целите на получаване на друг вид предварителна информация, необходима за сключването на договор по мое/наше искане. С подписване на искането и/или договора за предоставянето на съответния банков продукт/услуга, декларирам/е, че съм/сме съгласен/и с извършването на справки и с обработването на личните ми/ни данни, включително данни, които биха могли да представляват производствена или търговска тайна, за оценка на моята/нашата кредитоспособност и за получаване на предварителната информация. Оторизираме „УниКредит Булбанк“ АД, срещу задължението на третите лица да спазват правилата за доверителност и конфиденциалност, Банката да разкрива пред тях факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна по смисъла на чл. 62 от Закона за кредитните институции, да обработва, пренася и използва по своя преценка цялата или част от предоставената информация по настоящи и предходни договорни отношения между нас и „УниКредит Булбанк“ АД, плащанията, които съм/сме извършвали или извършвам/е по тези договори, както и всяко забавяне на плащанията или друго неизпълнение по тези договори, в т.ч. посредством трети лица, на територията на Република България или извън нейните предели, при спазване на поверителния характер на информацията съгласно действащото законодателство. При отказ за предоставяне на данни, Банката няма да приеме /разгледа Искането за кредит.
5. Декларирам/е, че при закупуване на ателие, същото ще бъде използвано единствено за жилищни нужди.

Имена и подпис
на кредитоискателя/солидарния
длъжник/поръчител:

Дата:
(ДД/ММ/ГГГГ)