

образец по чл. 6, ал. 1, т. 1 от Наредба № 27 на БНБ

(за сделки по предоставяне или получаване на финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер, равен на или по-голям от 50 000 лв.)

Първоначална

Коригираща към Рег. № на БНБ

Дата, на която е осъществена промяната:

Номер на БНБ

Печат

Подпис:

ФИНАНСОВИЯТ КРЕДИТ Е ПРЕДОСТАВЕН

2. От чуждестранно лице на местно лице

1. МЕСТНО ЛИЦЕ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ/КРЕДИТОР

- 1.2. ЕИК/Код по БУЛСТАТ:

Попълва се само при първоначална регистрация и при промяна на регистрацията в БНБ:

- 1.4. Адрес (седалище):

- 1.5. Пошенски код (седалиште):

- 1.7. Телефон:

- 1.9 Код на икономическа дейност

- 1.10. Електронни съобщения на ЕНБ в в.врз.акт

- ПОДЪВЪЗЪТ НА ПРИМЕР НА СЪБЪДИТЕ СЪНОВИТЕ СЪНОВИТЕ

Електронни съобщения на БПЗ ВВВ връзка с подадените документи ще приемам на следния електронен адрес:

2. ГАРАНЦИЯ ПО КРЕДИТА

- ## 2.2. Държавно гарантиран

- ### 2.3. Гарантиран от предприятие с повече от 50% държавно участие

- #### 2.4. Гарантиран от предприятие с повече от 50% частно участие

3. ВИД НА КРЕДИТА

- ### 3.2. Финансов лизинг

- ### 3.3. Революиращ кредит (кредитна линия)

- ### 3.4. Допълнителни парични вноски по чл. 134 от Търговския закон

- ### 3.5. Овърдрафт

- ### 3.6. Друг вид кредит:

4. КОМЕНТАР

5. ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ КРЕДИТОР/КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ

- 5.1. Име (наименование):

- 5.2. Държава:

6. ТИП КРЕДИТОР/КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ (ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ)

6.1. Преки и непреки чуждестранни инвеститори

☐

6.2. Преки и непреки инвестиционни предприятия в чужбина

☐

6.3. Други свързани чуждестранни предприятия

☐

6.4. Несвързани чуждестранни лица

☐

7. СЕКТОР НА ЧУЖДЕСТРАННОТО ЛИЦЕ

7.1. Нефинансови предприятия (S11)

☐

7.2. Централна банка (S121)

☐

7.3. Депозитни институции (Банки) (S122)

☐

7.4. Фондове на паричния пазар (S123)

☐

7.5. Инвестиционни фондове, различни от тези на паричния пазар (S124)

☐

7.6. Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове (S125)

☐

7.7. Финансови спомагателни организации (S126)

☐

7.8. Каптивни финансови институции и заемодатели (S127)

☐

7.9. Застрахователни компании (S128)

☐

7.10. Пенсионни фондове (S129)

☐

7.11. Централно държавно управление (S1311)

☐

7.12. Местно държавно управление (S1313)

☐

7.13. Фондове за социална сигурност (S1314)

☐

7.14. Домакинства (S14)

☐

7.15. Нетърговски организации, обслужващи домакинствата (НТООД) (S15)

☐

8. ДАННИ ЗА КРЕДИТА

8.1. Дата на сключване на договора за кредит (дд.мм.гггг)

8.2. Крайна дата на валидност на договора за кредит (дд.мм.гггг)

8.3. Валута на кредита

8.4. Размер на кредита

8.5. Схема на усвояване на кредита (по дати на траншове):

Траншове	Дата на получаване (дд.мм.гггг)	Размер
Първи транш		
Последен транш		
Общ брой траншове		

8.6. Статус на кредита:

☐

Активен

☐

В просрочие

☐

Приключен

9. ПОГАШЕНИЕ НА ГЛАВНИЦАТА		10. НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЛИХВЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	
9.1. На равни части	<input type="checkbox"/>	10.1. Безлихвен кредит	<input type="checkbox"/>
9.2. Анюитетни вноски	<input type="checkbox"/>	10.2. Фиксиран годишен лихвен процент	<input type="checkbox"/>
9.3. Наведнъж	<input type="checkbox"/>	10.2.1. Ставка на годишния лихвен процент	<input type="text"/>
9.4. При поискване от страна на кредитора	<input type="checkbox"/>	10.3. Плаващ лихвен процент	<input type="checkbox"/>
9.5. Друга схема	<input type="checkbox"/>	10.3.1. База на лихвения процент (индекс)	<input type="text"/>
		10.3.2. База на лихвения процент (число)	<input type="text"/>
		10.3.3. Надбавка	<input type="text"/>
		10.4. Друг	

11. ПРЕДСТОЯЩИ ПЛАЩАНИЯ ПО КРЕДИТА (ДО ПЪЛНОТО МУ ПОГАСЯВАНЕ)			
	Главница		Лихва
	дата (дд.мм.гггг)	размер	дата (дд.мм.гггг)
Първо плащане			
Последно плащане			
Брой плащания за една година			

Известно ми е, че за посочването на неверни данни нося отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс.

ДЕКЛАРАТОР		
Име и фамилия:	Длъжност:	Подпис:
Телефон:		
Електронна поща:		
Дата:		

Декларациите на хартиен носител се предоставят в два еднообразни екземпляра
Електронният вариант на формата се намира на интернет страницата на БНБ на адрес www.bnb.bg

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА, пл. "Княз Александър I" № 1, София 1000,
дирекция "Статистика", тел. (02) 9145 1968 (1713, 1979)

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ДЕКЛАРАЦИЯ - ФОРМА СПБ-1

за сделки по предоставяне или получаване на финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер, равен на или по-голям от 50 000 лв.

(по образец към чл. 6, ал. 1, т. 1 от Наредба № 27 на БНБ)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ОБХВАТ: Декларация - Форма **СПБ-1** се подава в Българска народна банка (БНБ) от всички местни юридически лица и еднолични търговци, получили или предоставили финансов кредит от/на чуждестранно лице. При промяна на вече декларираните обстоятелства, в т.ч. и при просрочване, както и при изплащане (или друг вид приключване) на кредита се подава коригираща Декларация - Форма **СПБ-1** на хартиен носител или промяната се отразява със заявка за промяна на декларацията в Портала на Интегрираната статистическа информационна система (ИСИС) на БНБ, съгласно *Указания за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път*.

Регистрираният в БНБ кредит подлежи на последващо отчитане чрез една от следните отчетни форми:

- **месечна форма Б7** от банките, декларирали пред БНБ сделки по предоставяне/получаване на финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер, равен на или по-голям от 50 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута;
- **тримесечна форма СПБ-4** от всички местни юридически лица (с изключение на банките) и еднолични търговци, декларирали пред БНБ сделки по предоставяне/получаване на финансови кредити между местни и чуждестранни лица в размер, равен на или по-голям от 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута;
- **годишна форма СПБ-4А** от юридическите лица (с изключение на банките) и ЕТ, декларирали пред БНБ финансови кредити в размер от 50 000 лв. до 500 000 лв. или тяхната равностойност в чуждестранна валута.

СРОК ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ: Декларация - Форма **СПБ-1** се предоставя на БНБ в срок до 15 работни дни от сключване на договора за кредит.

ФОРМАТ НА ПОДАВАНЕ: Декларация - Форма **СПБ-1** се подава по един от следните начини:

- по електронен път, чрез Портала на ИСИС, съгласно *Указания за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път*. Указанията, както и линк към Портала, са достъпни на интернет страницата на БНБ (www.bnb.bg) в раздел Статистика /Електронно подаване на отчетни форми.
- на хартиен носител на място в деловодството на БНБ или по пощата, на адрес София 1000, пл. „Княз Александър I” №1, за дирекция „Статистика”. Декларациите, предоставени на хартиен носител, следва да бъдат в два оригинални еднообразни екземпляра. След получаване на изчерпателно и коректно попълнена декларация, БНБ в срок до пет работни дни удостоверява декларирането чрез представяне на един от получените образци на място в БНБ или изпращане на посочен адрес.

НОМЕР НА БНБ: Регистрационен номер, който се определя служебно от БНБ при първоначалното деклариране на кредита и служи за последващата му идентификация.

ТИП НА ДЕКЛАРАЦИЯТА: Декларацията може да бъде *първоначална* или *коригираща*. Отбелязва се (с X) полето, отговарящо на съответния вид. При коригираща декларация на хартиен носител се посочва за кой регистрационен номер на БНБ се отнася корекцията и от коя дата е изменението.

II. ПОПЪЛВАНЕ НА ФОРМАТА

Посочва се дали финансовият кредит е предоставен от местното лице на чуждестранно лице или е предоставен от чуждестранно лице на местното лице, като се отбелязва (с X) съответното поле.

1. МЕСТНО ЛИЦЕ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ/КРЕДИТОР: Посочват се наименованието и ЕИК/Код по БУЛСТАТ на юридическото лице или едноличния търговец, което е получило, съответно предоставило финансовия кредит. При първоначална регистрация на местното лице в БНБ и при последваща промяна в първоначално декларираните данни се попълва информация за населеното място, пощенския код и адреса на седалище, наименование на латиница, телефон, име и фамилия на лицето, което представлява местното лице¹, код на икономическа дейност по КИД 2008, както и електронен адрес, на който ще се получават електронни съобщения от БНБ. Данните от т.1.3 до т.1.10 не се попълват, когато местното лице вече е подавало декларация – форма или отчетна форма в БНБ и данните са непроменени.

2. ГАРАНЦИЯ ПО КРЕДИТА: В случаите, когато има гаранция по кредита, това се отбелязва в съответното поле. Ако кредитът е гарантиран от централните или местни органи на държавно управление, се отбелязва в полето *Държавно гарантиран*. В случаите, когато гаранцията е поета от банка или друго финансово или нефинансово предприятие се посочва в т.2.3 или т.2.4, в зависимост от собствеността върху гаранта.

3. ВИД НА КРЕДИТА: Отбелязва се полето, отговарящо на вида на получения, съответно предоставения кредит. Ако кредитът е класифициран в т. 3.6. "Друг вид кредит", се прави кратко описание на кредита (синдикиран кредит и др.).

4. КОМЕНТАР: Свободно поле, в което при необходимост биха могли да бъдат вписани допълнителни разяснения, бележки и описания във връзка с декларираните данни.

5. ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ КРЕДИТОР/КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ: Посочва се името/наименованието (на латиница) на чуждестранното лице - кредитор, съответно кредитополучател и държавата му на резидентност (седалище) с код, съгласно *Приложение 3 Класификатор на държавите и международните институции*.

6. ТИП КРЕДИТОР/КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛ (ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ): Отбелязва се полето, което отговаря на типа на чуждестранното лице - кредитор, съответно кредитополучател, според свързаността му с местното лице, кредитополучател, съответно кредитор:

6.1. Преки и непреки чуждестранни инвеститори:

¹ В случай че местното лице се представлява от повече от едно лице, се посочва името и фамилията на едно от представляващите лица по избор.

6.1.1. Пряк чуждестранен инвеститор – чуждестранно лице (предприятие или физическо лице), което придобива дълготраен интерес (10% или повече от дяловия капитал или правото на глас) в предприятие, намиращо се в българската икономика (виж схемата – напр. А е пряк инвеститор за В, защото притежава 55% от капитала на В, D е пряк инвеститор за Е, защото притежава 60% от капитала на Е; аналогично F, H и K са преки инвеститори съответно за G, J и L, защото притежават 10% и над 10% от капитала или правата на глас на съответните дружества);

6.1.2. Непряк чуждестранен инвеститор:

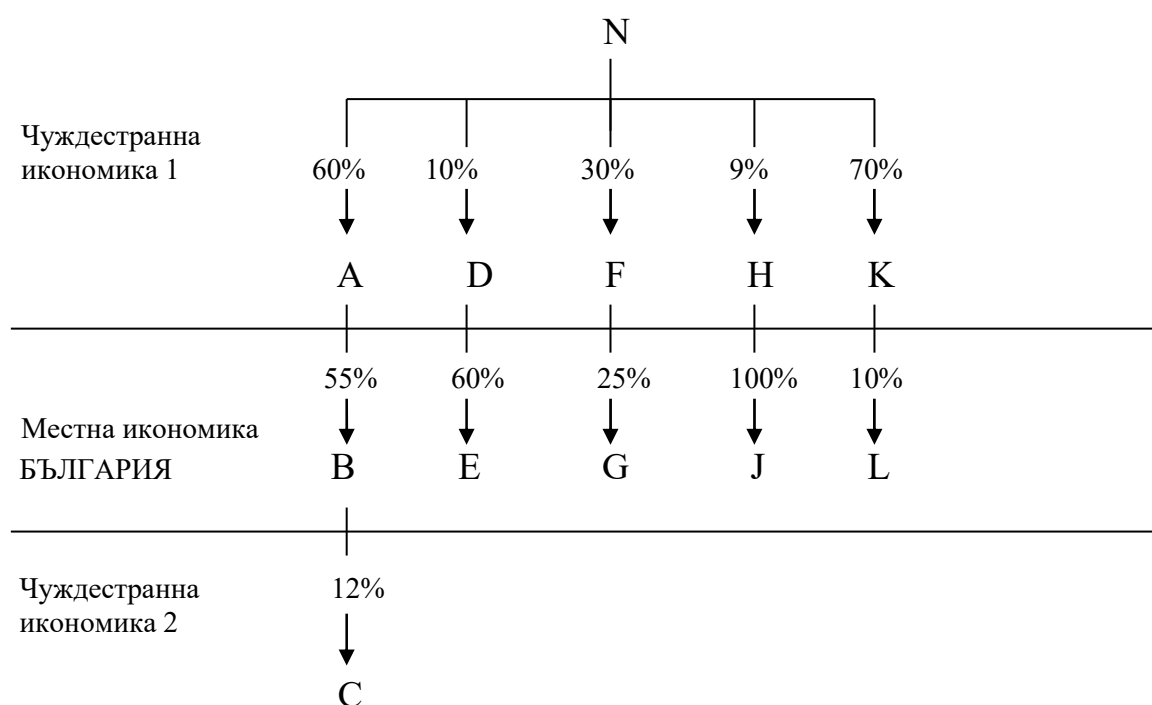
а) чуждестранно лице, упражняващо контрол (над 50%) върху прекия чуждестранен инвеститор на местното лице (напр. N упражнява контрол върху А и К, като притежава съответно по 60% и 70% от техния капитал или права на глас; в същото време А и К са преки инвеститори съответно за В и L, следователно N е непряк инвеститор за В и L);

б) чуждестранно лице, притежаващо между 10% и 50% от капитала на прекия чуждестранен инвеститор в комбинация с контрол (над 50%) от страна на прекия чуждестранен инвеститор върху местното лице (напр. N притежава по съответно по 10% и 30% в D и F, но F не притежава контрол над G, следователно N не е непряк инвеститор за G, но е непряк инвеститор за Е, защото D притежава контрол над Е);

6.2. Преки и непреки инвестиционни предприятия в чужбина – чуждестранни предприятия, по отношение на които местното лице е в ролята на пряк или непряк инвеститор, включително клоновете (напр. С е пряко инвестиционно предприятие на В, защото В е придобил дълготраен интерес в размер на 12% от дяловия капитал или правата на глас на С);

6.3. Други свързани чуждестранни предприятия, непритежаващи дял едно в друго - други предприятия в чужбина, принадлежащи към една и съща мултинационална група с местното лице (имат общ пряк или непряк инвеститор на върха на веригата - N), но нито едно от тях не е пряк или непряк инвеститор в останалите (напр. за В такива са D, F и K).

Схема на чуждестранни свързани лица



6.4. Несвързани чуждестранни лица – чуждестранни физически или юридически лица, които не попадат в гореизброените категории 6.1., 6.2. и 6.3. (тук се включват и чуждестранните лица притежаващи под 10% от дяловия капитал или правото на глас в отчитащото се предприятие).

7. СЕКТОР НА ЧУЖДЕСТРАННОТО ЛИЦЕ: Отбелязва се полето, отговарящо на институционалния сектор на чуждестранно лице - кредитор, съответно кредитополучател. В Табл. 2. от настоящите указания е посочен списък с класификацията по институционален сектор и резидентност на международни организации и институции и други често посочвани чуждестранни лица.

8. ДАННИ ЗА КРЕДИТА:

8.3. Посочва се буквеният код на валутата на кредита, съгласно договора за кредит, в съответствие с *Приложение 4 Класификатор на валутите*. В случай че договореният размер на кредита е определен в повече от една валута, деклараторът определя една от тези валути като основна и размерът на кредита се преизчислява в така определената основна валута. Определената основна валута се посочва като валута на кредита.

8.5. Посочват се датите и размерът на първия и последния транш, както и общият брой траншове. Между тях се посочват датите и размерът на междинните траншове. В случай че траншовете са повече от предвидените във формата полета или кредитът се усвоява по специална схема, се прилага отделно схемата на усвояване на кредита. Ако отделните траншове от кредита се получават във валута, различна от валутата на кредита по т. 8.3, то те се преизчисляват и посочват в основната валута на кредита.

8.6. Посочва се статус на кредита като се отбелязва (с X) съответното поле:

- *Активен* – при първоначална декларация;

- *В просрочие* – при коригираща декларация за отразяване на просрочване на кредит;

- *Приключен* – при коригираща декларация за отразяване на изплащане на кредит.

9. ПОГАШЕНИЕ НА ГЛАВНИЦАТА: Отбелязва се начинът, по който се извършва погашението на главницата. При схема на издължаване на кредита с предварително определена равна вноска, включваща части от главницата и съответната лихва, се посочва т. 9.2. "Анютетни вноски". В случаите, когато няма конкретен погасителен план (плащането на главници се извършва при уведомление от страна на кредитора), се отбелязва клетка 9.4. „При поискване от страна на кредитора”. В случаите, когато схемата на изплащане на главниците не може да бъде описана в т. 9.1. до 9.4., се посочва т. 9.5. "Друга схема", като схемата следва да бъде приложена към Форма СПБ-1.

10. НАЧИН НА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ЛИХВЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ: Отбелязва се полето, отговарящо на начина, по който се определят лихвените плащания.

10.2.1. Ставка на фиксиран лихвен процент - посочва се определеният фиксиран лихвен процент на годишна база.

10.3.1. База на лихвения процент (индекс) – посочва се определеният базов лихвен процент, в случай че е индекс, с код от Табл. 1. База на плаващия лихвен процент – кодове.

10.3.2. База на лихвения процент (число) - посочва се определеният базов лихвен процент, в случай, че е число.

10.3.3. Надбавка - посочва се процентът, с който се завишава определената по т. 10.3.1 или 10.3.2 база.

11. ПРЕДСТОЯЩИ ПЛАЩАНИЯ ПО КРЕДИТА: Посочват се датата и размерът на предстоящите плащания на главницата и датата на лихвените плащания до пълното погасяване на кредита, както и броят на плащанията за една календарна година. Предстоящите плащания се определят и посочват във валутата на заема по т. 8.3. Датата се посочва във формат дд.мм.гггг.

ДЕКЛАРАТОР: Посочва се информация за лицето, съставило декларацията, което полага и собственоръчно подпис, ако декларацията е подадена на хартия. Ако декларацията е подадена електронно, е необходимо подписването ѝ с електронен подпис.

Табл. 1. База на плаващия лихвен процент – кодове

Код	Описание
LEONIA PLUS	ЛЕОНИЯ ПЛЮС
OLP	основен лихвен процент (ОЛП)
EONIA	ЕОНИЯ
1MEURIBOR	едномесечен EURIBOR
3MEURIBOR	тримесечен EURIBOR
6MEURIBOR	шестмесечен EURIBOR
12MEURIBOR	дванадесетмесечен EURIBOR
1MLIBORUSD	едномесечен доларов LIBOR
3MLIBORUSD	тримесечен доларов LIBOR
6MLIBORUSD	шестмесечен доларов LIBOR
12MLIBORUSD	дванадесетмесечен доларов LIBOR
1MLIBOREUR	едномесечен LIBOR в евро
3MLIBOREUR	тримесечен LIBOR в евро
6MLIBOREUR	шестмесечен LIBOR в евро
12MLIBOREUR	дванадесетмесечен LIBOR в евро
OTHER	Друго

Табл.2. Институционален сектор и държава на чуждестранни организации

Чуждестранно лице, кредитор/кредитополучател	Официално наименование на чужд език	Държава (код)	Сектор на чуждестранното лице (ESA 2010)
Международна банка за възстановяване и развитие	International Bank for Reconstruction and Development	1E	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Международна финансова корпорация	International Finance Corporation	1M	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Европейска инвестиционна банка	European Investment Bank	4C	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Европейска комисия	European Commission	4D	S1311 - Централно държавно управление (без фондовете за социална сигурност)
Европейска централна банка	European Central Bank	4F	S121 - Централна банка
Европейски инвестиционен фонд	European Investment Fund)	4G	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Европейска общност за въглища и стомана (ЕОВС)	European Community of Steel and Coal	4H	S1311 - Централно държавно управление (без фондовете за социална сигурност)
Европейски механизъм за стабилност (ЕМС)	European Stability Mechanism	4S	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
ЕВРАТОМ	EURATOM	4U	S1311 - Централно държавно управление (без фондовете за социална сигурност)
Банка за международни разплащания (БМР)	Bank for International Settlements	5B	S121 - Централна банка
Интерамериканска банка за развитие IADB	Inter-American Development Bank	5C	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Африканска банка за развитие (АфБР)	African Development Bank	5D	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Азиатска банка за развитие (АБР)	Asian Development Bank	5E	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Европейска банка за възстановяване и развитие (ЕБВР)	European Bank for Reconstruction and Development	5F	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Интер-американска инвестиционна корпорация	Inter-American Investment Corporation	5G	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Северна инвестиционна банка	Nordic Investment Bank	5H	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Карибска банка за развитие (КБР)	Caribbean Development Bank	5L	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Централно-американска банка за икономическа интеграция	Central American Bank for Economic Integration	5T	S122 - Депозитни институции (Банки)
Корпорация за развитие на Андите	Andean Development Corporation	5U	S123 - Фондове на паричния пазар
Евразийска банка за развитие	Eurasian Development Bank	7C	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Съвет на Европейската банка за развитие	Council of the European Bank for Development	7E	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
Черноморска банка за търговия и развитие	Black Sea Trade and Development Bank	7G	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове
АФРЕКСИМБАНК (Африканска експортно-импортна банка)	African Export-Import Bank	7H	S122 - Депозитни институции (Банки)
БЛАДЕКС (Латиноамериканска банка за външна търговия)	Foreign Trade Bank Of Latin America	7I	S122 - Депозитни институции (Банки)
ФЛАР (Латиноамерикански резервен фонд)	Latin American Reserve Fund	7J	S123 - Фондове на паричния пазар
Международен финансов механизъм за имунизации	International Finance Facility for Immunisation	7L	S1311 - Централно държавно управление (без фондовете за социална сигурност)
Европейско дружество за финансиране на железопътния подвижен състав	EUROFIMA	7M	S125 - Други финансови посредници без застрахователните (осигурителните) дружества и пенсионните фондове