

Списък на документите, необходими при кандидатстване за кредит обезпечен изцяло с парични средства и/или ДЦК или с банкова гаранция, издадена от първокласни банки или международни признати институции – клиенти Малък бизнес

I. Документи, необходими при кандидатстване за кредит	
	За клиенти, подлежащи на вписване в Търговския регистър
1.	Искане за кредит (съдържа и декларации за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние - по образец на банката)
2.	Декларация-съгласие по чл. 4, ал. 1, т.2 от ЗЗЛД и §1, т. 13 от ДР на ЗЗЛД от ФЛ, вкл. задължаващи се като еднолични търговци, земеделски производители, занаятчии и лица, упражняващи свободни професии
3.	Декларация за получена информация по чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД и за съгласие Банка ДСК да изисква и получава лични данни от НОИ и други администратори на лични данни, за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние- от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица
4.	Документи по предмета и целта на кредита
5.	Разрешение (лиценз) за осъществяване на дейността (за дейности под лицензионен режим).
6.	Документи за удостоверяване на финансовото състояние – Баланс, ОПР (заверени от експерт счетоводител, ако се изискват по закон) и отчети за паричния поток за предходни 2 години , доклади от експерт счетоводители, последна годишна данъчна декларация, извлечение от банкови сметки и др.
7.	Удостоверение за семейно положение и членове на семейството, когато ФЛ (вкл. ЕТ) предоставя обезпечение *
	За клиенти, неподлежащи на вписване в Търговския регистър
1.	Искане за кредит (съдържа и декларации за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние - по образец на банката)
2.	Декларация-съгласие по чл. 4, ал. 1, т.2 от ЗЗЛД и §1, т. 13 от ДР на ЗЗЛД от ФЛ, вкл. задължаващи се като еднолични търговци, земеделски производители, занаятчии и лица, упражняващи свободни професии
3.	Декларация за получена информация по чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД и за съгласие Банка ДСК да изисква и получава лични данни от НОИ и други администратори на лични данни, за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние- от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица
4.	Удостоверение за актуално правно състояние
5.	Документи по предмета и целта на кредита
6.	Устав, учредителен или дружествен договор

7.	Данъчна регистрация, регистрация по ДДС (ако има такава)
8.	Регистрация в други специални регистри, свързани с дейността на клиента – за дейности, които подлежат на регистрационен режим.
9.	Разрешение (лиценз) за осъществяване на дейността (за дейности под лицензионен режим).
10.	Документи за удостоверяване на финансовото състояние – Баланс, ОПР (заверени от експерт счетоводител, ако се изискват по закон) и отчети за паричния поток за предходни 2 години, доклади от експерт счетоводители, последна годишна данъчна декларация, извлечение от банкови сметки и др.

Документите по т. I се представят и за съдължниците по кредита

* Към датата на учредяване на обезпечението се извършва служебна проверка в интернет страницата на Регистъра на имуществените отношения на съпрузите за актуалност на удостоверението. Ако от удостоверението се установи наличие на сключен брачен договор, от съдържанието на който е видно, че влогът/ДЦК са съвместно притежание на двамата съпрузи и/или че разпореждането с влога/ДЦК може да се извършва от тях само съвместно, залогът се учредява от двамата съпрузи. Във всички останали случаи залогът се учредява от титуляра на влога, съответно от собственика на ДЦК, вписан като титуляр в регистъра на съответния поддепозитар на ДЦК.

II. Документи, които могат да се представят след одобрение на кредита, но преди подписване на договор за кредит	
1.	Решение на компетентния орган на кредитоискателя, съдължника за ползване и обезпечаване на кредита при одобрените параметри от Банката. Същият документ се изисква и от третото лице, предоставящо обезпечение, и поръчителя, ако са юридически лица. (Не се изисква от ЕТ и ЕООД , в случаите, в които искането за кредит е подписано от едноличния собственик)
2.	Удостоверение за наличие/липса на образувано производство по несъстоятелност от съответния окръжен съд - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката (не се изисква, когато обезпечението е прехвърляне на парични средства в собственост на Банката по ЗДФО.)
3.	Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация за неподлежащите на регистрация в Търговския закон търговци - за клиента/съдължника/поръчителя/третото лице, предоставящо обезпечение.
4.	Удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК за наличие/липса на публични задължения на кредитоискателя/съдължника и на собственика на обезпечението, ако е трето лице - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката (не се изисква, когато обезпечението е прехвърляне на парични средства в собственост на Банката по ЗДФО.)

С оглед спецификата на сделката и установеното от документите по т. I, документите по т. II могат да бъдат изисквани и преди одобрението на кредита.

Документи, необходими при кандидатстване за продължаване срока на кредита

1.	Искане за кредит (съдържа и декларации за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние - по образец на банката)
----	---

1.1.	Декларация-съгласие по чл. 4, ал. 1, т.2 от ЗЗЛД и §1, т. 13 от ДР на ЗЗЛД от ФЛ, вкл. задължаващи се като еднолични търговци, земеделски производители, занаятчии и лица, упражняващи свободни професии
1.2.	Декларация за получена информация по чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД и за съгласие Банка ДСК да изисква и получава лични данни от НОИ и други администратори на лични данни, за наличие или липса на публични задължения, изпълнителни дела и предприети действия по реда на ДОПК, ГПК и ЗОЗ, свързани лица и гражданско и имуществено състояние- от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица
2.	Решение на компетентния орган на кредитоискателя, съдлъжника за ползване и обезпечаване на кредита при одобрените параметри от Банката. Същият документ се изисква и от третото лице, предоставящо обезпечение, и поръчителя, ако са юридически лица(не се изисква от ЕТ и ЕООД, в случаите, в които искането за кредит е подписано от едноличния собственик).
3.	Документи за удостоверяване на финансовото състояние – Баланс, ОПР (заверени от експерт счетоводител, ако се изискват по закон) и отчети за паричния поток за последна отчетна година.

Документите по т. 1 и т. 3 се прилагат към искането за револвиране/ продължаване ползването на кредита най-малко 30 календарни дни преди датата, посочена като падежна дата в договора за кредит или евентуалните анекси към него. Документите по т. 2 могат да се представят и след този срок, но преди подписване на анекса за револвиране, за което кредитополучателят не дължи санкционираща такса

Забележка:

1. Искането за кредит ще бъде входирано в информационната система на Банката и ще започне да се обработва след предоставяне на пълен комплект от изискуемите гореизброени документи и подписване на приемо-предавателен протокол, удостоверяващ предаването им и заплащане на такса за разглеждане на искането, съгласно Тарифата на Банката

2. В процеса на обработка на Искането за отпускане на бизнес кредити, Банката си запазва правото допълнително да изиска и други документи, свързани с вече представените.