

Списък на документите, необходими при кандидатстване за кредит - 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 от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица
4.	Разрешение (лиценз) за осъществяване на дейността (за дейности под лицензионен режим).
5.	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 и за последен текущ отчетен период, доклади от експерт счетоводители, последна годишна данъчна декларация, извлечение от банкови сметки и др.
5.1.	Разшифровка с дати на възникване и срок на погасяване на основните балансови позиции (дългосрочни вземания, вземания от клиенти и доставчици, други вземания, дългосрочни задължения, задължения към доставчици и клиенти, други задължения, краткосрочни и дългосрочни задължения към финансови институции).
5.2.	Документи за бизнес и финансовото състояние на лицата, носители на общ риск с кредитоискателя.
6.	Бизнес план (по образец на Банката) и прогнозни парични потоци (само по инвестиционни кредити), договори за доставка и реализация и др. в т.ч. анализ на очакваните ефекти от инвестицията (напр. увеличение на производствен капацитет, оптимизация на разходите, разширяване на пазарни позиции, прогнозни парични потоци и др.
7.	Основни договори с контрагенти, касаещи сделката.
8.	Документи, доказващи стойността на инвестицията и извършените разходи и право на строеж
9.	Предварителен план за разплащане на проекта при инвестиционни кредити

Документите по т. т. 6, 7, 8 и 9 не се представят за съдлъжниците по кредита, както и за лица, встъпващи или заместващи в дълга кредитополучателя или съдлъжника.

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 от съдлъжник, лица, заместващи или встъпващи в дълга - физически лица или представляващите съдлъжници/встъпващи в дълг юридически лица

4.	Регистрация в други специални регистри, свързани с дейността на клиента – за дейности, които подлежат на регистрационен режим.
5.	Удостоверение за актуално правно състояние
6.	Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация
7.	Устав, учредителен или дружествен договор
8.	Разрешение (лиценз) за осъществяване на дейността (за дейности под лицензионен режим).
9.	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 и за последен текущ отчетен период, доклади от експерт счетоводители, последна годишна данъчна декларация, извлечение от банкови сметки и др.
9.1.	Разшифровка с дати на възникване и срок на погасяване на основните балансови позиции (дългосрочни вземания, вземания от клиенти и доставчици, други вземания, дългосрочни задължения, задължения към доставчици и клиенти, други задължения, краткосрочни и дългосрочни задължения към финансови институции).
9.2.	Документи за бизнес и финансовото състояние на лицата, носители на общ риск с кредитоискателя.
10.	Бизнес план (по образец на Банката) и прогнозни парични потоци (само по инвестиционни кредити), договори за доставка и реализация и др. в т.ч. анализ на очакваните ефекти от инвестицията (напр. увеличение на производствен капацитет, оптимизация на разходите, разширяване на пазарни позиции, прогнозни парични потоци, предварителен план за разплащания по инвестицията/проекта и др.
11.	Основни договори с контрагенти, касаещи сделката.
12.	Документи, доказващи стойността на инвестицията и извършените разходи и право на строеж
13.	Предварителен план за разплащане на проекта при инвестиционни кредити

Документите по т. т. 10, 11, 12 и 13 не се представят за съдължниците по кредита, както и за лица, встъпващи или заместващи в дълга кредитополучателя или съдължника.

II. Документи за обезпеченията при кандидатстване за кредит	
1.	Ипотека
1.1.	Документи за удостоверяване собствеността на предложените обезпечения: - документ за собственост; - актуална скица, издадена от съответната община, за урегулирани поземлени имоти, къщи и вили с дворни места, а при необходимост и за други недвижими имоти. Ако за региона, в който се намира недвижимият имот е влязъл в сила кадастър, се изисква кадастрална скица за поземления имот, респективно кадастрална схема за обектите в него.
1.2.	Други документи, необходими за установяване правото на собственост върху предоставеното обезпечение по преценка на юриста (строителни книжа, документи, предхождащи документа за собственост на клиента, брачен договор, съдебно решение за прекратяване на брака и др.)
2.	Особен залог върху вземания или вещи
2.1.	Документи, удостоверяващи правата върху предмета на обезпечение, в т.ч. заверено от представляващия залогодателя с подпис и "вярно с оригинала" извлечение от инвентарната книга с посочване на инвентарен номер и дата на придобиване на съответния актив.

	За ДМА, придобити в рамките на 5 години преди датата на извлечението от инвентарната книга и с цена на придобиване (фактурна стойност) над 50 000 лв. - документи, удостоверяващи правото на собственост върху актива, като: договор за покупко-продажба/доставка/изработка (или други документи, удостоверяващи сключването на такъв договор, като оферта и изявление за нейното приемане), и/или двустранно подписани приемо-предавателни протоколи, и/или други документи, които след като бъдат преценени в тяхната съвкупност, могат да доведат до извод за наличие на право на собственост върху актива.
3.	Когато обезпечението се предоставя от трето лице, се представят:
3.1.	Декларация от трето лице, предоставящо обезпечение по искане за кредит, за получена информация относно обработването на личните данни на физическите лица от „Банка ДСК“ АД и за съгласие за обработване на лични данни - от физически лица или представляващите юридически лица
3.2.	Когато лицето, което представя обезпечение е юридическо лице/ЕТ, за него се представят:
3.2.1.	Удостоверение за актуално правно състояние за лица, неподлежащи на регистрация в Търговския регистър
3.2.3.	Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация за неподлежащите на регистрация в ТР лица
3.3.	Когато лицето, което предоставя вещно обезпечение е физическо лице, за него се представят:
3.3.1.	Удостоверение за семейно положение и членове на семейството
3.3.2.	Удостоверение за сключен граждански брак - в случай че е сключван такъв (вкл. и при прекратен брак)
4.	Поръчители
4.1.	Когато поръчителят е юридическо лице/ЕТ, за него се представят:
4.1.1.	Удостоверение за актуално правно състояние за лица, неподлежащи на регистрация в Търговския регистър
4.1.2.	Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация за неподлежащите на регистрация в ТР лица
4.1.3.	Устав, учредителен или дружествен договор, за лица неподлежащи на вписване в Търговския регистър
4.1.4.*	В случай, че поръчителят не ползва други банкови продукти на Банка ДСК:
4.1.4.1	Анкета за регистриране в Банка ДСК АД на клиент юридическо лице
4.1.4.2	Декларация по чл. 59, ал. 1, т. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари
4.1.4.3	Декларация за клиент юридическо лице по чл. 42, ал. 2, т.2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП)
4.2.	Когато поръчителят е физическо лице, за него се представят:
4.2.1.	Документи, удостоверяващи доходите
4.2.2.	Декларация-съгласие по чл. 4, ал. 1, т.2 от Закона за защита на личните данни и §1, т. 13 от Допълнителните разпоредби на ЗЗДЛ - от поръчители - физически лица, включително и ако се задължават като земеделски производители, занаятчии, ЕТ и лица, упражняващи свободни професии
4.2.3.	Декларация от поръчител за получена информация относно обработването на личните данни на физическите лица от „Банка ДСК“ АД и за съгласие за обработване на лични данни - от поръчители - физически лица или представляващите поръчители-юридически лица

4.2.4.*	В случай, че поръчителят не ползва други банкови продукти на Банка ДСК:
4.2.4.1	Анкета за регистриране в Банка ДСК АД на клиент физическо лице
4.2.4.2	Декларация за клиент физическо лице по чл. 42, ал. 2, т.2 от закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП)

*** Документите по т. 4.1.4. и т. 4.2.4 се прилагат за всички свързани лица по кредитна сделка, в случай, че съответното свързано лице не ползва продукти в Банка ДСК.**

III. Документи, които могат да се представят след одобрение на кредита, при подписване на договор за кредит	
1.	Решение на компетентния орган на кредитоискателя, съдлъжника за ползване 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.	Електронно удостоверение по чл. 87, ал. 11 от ДОПК, получено чрез справка в портала за електронни услуги на НАП, от което да е видно, че лицето, учредяващо обезпечение, няма публични задължения.
2.1.	Удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК за наличие/липса на публични задължения на кредитоискателя/съдлъжника и на собственика на обезпечението, ако е трето лице - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката, освен по отношение на лицето, учредяващо обезпечение, когато е задължително за представяне при установяване на задължения от служебната справка или от представено удостоверение по чл. 87, ал. 6 от ДОПК. Удостоверението следва да е издадено в срок не повече от един месец преди сключване на договора за кредит.
3.	Удостоверение за наличие/липса на образувано производство по несъстоятелност от съответния окръжен съд - предоставя се при изрично поискване от страна на Банката
3.1.	Удостоверение за липса на образувано производство по ликвидация за неподлежащите на регистрация в Търговския закон търговци - за клиента/съдлъжника/поръчителя/третото лице, предоставящо обезпечение.
4.	При сделки за покупко-продажба на имот, който ще бъде ипотekiран в полза на Банката и ако продавача е физическо лице се изисква: - Удостоверение по чл. 87, ал.6 от ДОПК за наличие/липса на публични задължения на продавача на имота и - Декларация за съгласие за обработване на лични данни получена информация по чл. 19, ал. 1 от ЗЗЛД от физическо лице (продавач)

IV. Документи, които се представят преди усвояване на кредита	
	Документи, удостоверяващи правата върху предмета на обезпечение
1.	Удостоверения за наличие или липса на тежести върху приетите за обезпечение недвижими имоти (за период от 10г. назад по партида на имота или по партиди на всички лица, владели имота през 10 годишния период)
2.	Удостоверение от ЦРОЗ за извършени вписвания по партидата на залогодателя и за липса на тежести относно заложен в полза на банката активи.

3.	Документи, удостоверяващи учредяването на договорените обезпечения.
4.	Други документи, посочени в решението на компетентия орган, одобрил кредита.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ДОКУМЕНТИ ЗА ЛЕЧЕБНИТЕ ЗАВЕДЕНИЯ И ЛЕКАРИ/ ЛЕКАРИ ПО ДЕНТАЛНА МЕДИЦИНА , регистрирани по реда на Закона за лечебни заведения и сключили договор с Районната здравноосигурителна каса (РЗОК), представят в допълнение към списъка с документи по т. I:	
1.	Копие от договора с (РЗОК)
2.	Заверени от РЗОК копия от финансови отчети за осъществени дейности по договора за последните 6 месеца, както и за авансово получени суми.
	Кредитоискатели, които нямат шестмесечна дейност, представят и официална информация от РЗОК за:
3.	Броя на регистрираните пациенти от лекаря/ стоматолога и размера на сумата, която покрива разходите на осигурените по групи и видове дейности от РЗОК през даден период от време.
4.	Средномесечен брой на осъществените прегледи и размер на сумите за извършвани медицински дейности, лабораторни изследвания и посещения с медицинско направление.
5.	Бонусите, получавани при изпълнение на програмите за здравни приоритети, неблагоприятни условия и др. условия, определени от РЗОК.
6.	Сумите, получени за частично финансиране на инвестициите и условията, при които са отпуснати.
7.	Авансово получени суми и други видове плащания с РЗОК в полза на регистрирания лекар - кредитополучател.

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

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.
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.