

### Перечень документов для ИП.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа	Субъект
1	Заявление, подписанное заемщиком и заверенное его печатью, зарегистрированное финансовом институте, осуществляющем регистрацию данной документации, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть предоставлено в обеспечение исполнения обязательств заемщика перед финансовым институте	Оригинал	Заемщик
2	Анкета, подписанная заемщиком и заверенная его печатью	Оригинал	Заемщик
3	Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации в кредитное бюро и на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета;	Оригинал	Заемщик/созаемщик/гарант/ залогодатель/ аффилированные компании
4	Документ, удостоверяющий личность – физического лица	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	Заемщик/созаемщик/залогодатель/гарант
5	Документ, удостоверяющий личность супруга (-и), (при условии, что заемщик/созаемщик/залогодатель состоит в законном браке)		

6	Свидетельство о регистрации предпринимателя без образования юридического лица, для индивидуальных предпринимателей/патент/договор аренды места реализации проекта). При наличии в товариществе указанных документов – копии таких документов;		
7	Адресная справка	Оригинал	
8	Карточка с образцами подписей и оттиском печати (если имеется), а также копия документа, заверенного в соответствии с требованиями товарищества, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика (при наличии в товариществе указанных документов – копии таких документов);	Оригинал, нотариально засвидетельствованный	Заемщик/Залогодатель (если КХ/Юр.лицо)
9	Лицензия на осуществление деятельности ( в случае, если деятельность относится к категории лицензируемой);	Оригинал	Заемщик
10	Письма-поддержки проекта местных исполнительных органов (ходатайство от акимата).	Оригинал	Заемщик

11	<p>Отраслевые документы при наличии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сертификаты, санитарные паспорта, лицензии;</li> <li>- в случае, если Заявитель занимается переработкой сельскохозяйственной продукции, то представляются: <ul style="list-style-type: none"> <li>- «Отчет о сборе урожая зерновых культур со всех земель» (форма 29-сх/30сх)- копии, заверенные печатью и подписью первого руководителя и главного бухгалтера или справка районного (городского) отдела статистики;</li> <li>- статистическую отчетность по форме 1-сх «Отчет о деятельности сельхозформирования» за последние 2 (два) года - копии, заверенные печатью и подписью первого руководителя и главного бухгалтера или справка районного (городского) отдела статистики;</li> <li>- в случае если у Заявителя ведение животноводства (птицеводства) является основным видом деятельности и источником получаемого дохода, то представляются справки районного ветеринарного инспектора о ветеринарно-санитарном благополучии хозяйства или справка Акима сельского округа о</li> </ul> </li> </ul>	Оригинал	Заемщик
----	--	----------	---------

наличии домашнего скота (птицы) с датой выдачи не ранее 1 месяца перед подачей заявки;		
--	--	--

12	Справка об отсутствии (наличии) у заемщика/созаемщика/залогодателя налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет. Справка / акт сверки должна быть датирована не ранее, чем за 30 дней до даты подачи заемщиком заявления на предоставление займа	Оригинал	Заемщик/Залогодатель/аффилированные компании
13	Справки из других банков о наличии открытых счетов, задолженности по ним, оборотах по текущим счетам с начала отчетного года (но как минимум за последние 6 месяцев) с указанием остатков на начало и конец месяца. Справка должна быть датирована не ранее, чем за 30 дней до даты подачи заемщиком заявления о предоставлении займа (при наличии счетов, задолженности в других банках).	Оригинал	Заемщик
14	Налоговые декларации за истекшие 2 года с отметкой о принятии налоговыми органами	Копия, заверенная печатью ЮЛ	Заемщик

15	<p>Финансовая отчетность (Баланс, Отчет о прибылях, Отчет о движении денег) на отчетную дату и предыдущие 2 года, подписанная заемщиком и заверенная печатью</p>	Оригинал	Заемщик/аффилированные компании
	<p>Расшифровки статей Баланса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные средства</li> <li>- ТМЗ</li> <li>- Дебиторская/кредиторская задолженность (с указанием дебитора/кредитора, даты образования, планируемого срока гашения, причины образования). Форма указана в Приложении №1;</li> <li>- Другие статьи Баланса</li> </ul> <p>Производственные показатели (динамика объемов производства в натуральном и денежном выражении) на отчетную дату и предыдущие 2 года, подписанная заемщиком и заверенная печатью. Форма указана в Приложении №2;</p>	Оригинал	
16	<p>Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности заемщика</p>	Оригинал	Заемщик

17	<p>Если финансирование выдано для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере строительства и реконструкции недвижимого имущества, к кредитному досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, и отчеты о проверке, подготовленные товариществом, или акт приема-сдачи объектов заемщиком, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдано финансирование и соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.</p>	Оригинал	Заемщик
18	<p>Контракты/договора/договора намерения (на приобретаемое оборудование, скот и т.д.);</p>	<p>Копии, сверенные с оригиналом и заверенные печатью ИП</p>	

19	Документы, подтверждающие право на недвижимое имущество с отметкой их государственной регистрации (оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество подлежат хранению в товариществе);	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	Залогодатель
20	Справку о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках на текущую дату;	Оригинал	
21	Документы, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	
22	Информационная справка об отсутствии обременения на движимое имущество, выданная уполномоченным государственным регистрирующим органом;	Оригинал	
23	При отсутствии наименования улиц и номеров домов, необходимо предоставить ситуационный план по земельному участку (по кадастровому номеру)	Оригинал	

24	Заключение по оценке недвижимого/движимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления финансирования в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами товарищества;	Оригинал	
25	Устав	Копия, засвидетельствованная нотариусом.	В случае если Залогодателем является Юр.лицо
	Учредительный документ ( <i>при отсутствии в уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале</i> )	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента.	
	Учредительный договор (при отсутствии в уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале) и документы, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (удостоверение личности)		

	Свидетельство/Справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица		
	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка учредителя		
	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка руководителя исполнительного органа, бух., гаранта (справка с места жительства)		
	Документ установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на регистрационный учет		
	Справка с Уполномоченных органов Юстиции о всех произведенных перерегистрациях с указанием причины перерегистрации и указанием размера уставного капитала	Оригинал, при доп. запросе юристов	
26	Решение уполномоченного органа залогодателя на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика	Оригинал (нотариально заверяются подписи учредителей)	В случае если Залогодателем является Юр.лицо/КХ

27	Решение уполномоченного органа о назначении исполнительного органа	Оригинал/ копия сверенная с оригиналом и заверенная печатью ЮЛ	В случае если Залогодателем является Юр.лицо/КХ
28	Свидетельство о государственной регистрации КХ (ФХ)	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента.	В случае если Залогодателем является КХ
	Документ удостоверяющий личность главы и членов КХ		
	Договор о совместной хозяйственной деятельности- в случае если совместное предпринимательство осуществляется в форме простого товарищества		

**Примечание:**

**Внимание! К сведению заявителей/залогодателей/гарантов:**

**Пакеты документов, предоставленные не в полном объеме, и не соответствующие требованиям, содержащие недостоверную информацию, в т.ч. небрежно оформленные (не подписанные, без печатей и так далее), к рассмотрению не принимаются.**

**Данный перечень документов не является исчерпывающим и в случае необходимости финансовый институт оставляет за собой право запрашивать какие-либо дополнительные документы, необходимые для оценки кредитоспособности заявителя.**