

Перечень документов для КХ.

№ п/п	Наименование документа	Вид документа	Субъект
1	Заявление, подписанное заемщиком и заверенное его печатью, зарегистрированное финансовым институтом, 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 институтом	Оригинал	Заемщик
2	Анкета, подписанная заемщиком и заверенная его печатью (если имеется)	Оригинал	
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 главы КХ (индивидуального предпринимателя);	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	Заемщик
5	Документ, удостоверяющий личность супруги главы КХ (при условии, что заемщик/созаемщик/залогодатель состоит в законном браке);		
6	Адресная справка;	Оригинал	
7	Решение уполномоченного органа КХ о назначении главы КХ;	Копия, сверенная с оригиналом, заверенная печатью ЮЛ	

8	Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (в случае если КХ создано в форме предпринимательства супругов, семейного предпринимательства, а также простого товарищества, необходимо прилагать список членов совместного индивидуального предпринимательства). При наличии в товариществе указанных документов – копии таких документов;	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	
9	Документ установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии)		
10	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 ИП/Юр.лицо)
11	Лицензия на осуществление деятельности (в случае, если деятельность относится к категории лицензируемой);	Оригинал	Заемщик
12	Справка Налогового управления ЮКО о составе членов КХ;	Оригинал	

13	<p>Протокол собрания членов КХ с решением о получении финансирования;</p>	<p>Оригинал (нотариально заверяются подписи членов КХ)</p>
14	<p>Правоустанавливающие документы на земельные участки (пашни). (договор купли-продажи, аренды (землепользования) или соответствующее решение Акима, а также свидетельство о регистрации прав на землю.</p>	<p>Копии</p>
15	<p>Договора о совместной хозяйственной деятельности - в случае если совместное предпринимательство осуществляется в форме простого товарищества.</p>	<p>Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента</p>
16	<p>Доверенности, выданные участниками Договора о совместной деятельности, на руководство совместной деятельностью и ведение общих дел - в случае если совместное предпринимательство осуществляется в форме простого товарищества.</p>	<p>Копия, нотариально засвидетельствованная</p>
17	<p>Документ, подтверждающий полномочия лица, выступающего в качестве представителя физического лица: доверенность, договор доверительного управления имуществом, договор поручения, решение суда о назначении опекуна при признании гражданина недееспособным и т.д. - представляется в случае, если договоры будут подписываться доверенным лицом.</p>	<p>Оригинал, либо копия, нотариально засвидетельствованная</p>
18	<p>Письма-поддержки проекта местных исполнительных органов.</p>	<p>Оригинал</p>

19

Отраслевые документы при наличии:

- сертификаты, санитарные паспорта, лицензии;
- в случае, если Заявитель занимается переработкой сельскохозяйственной продукции, то представляются:
 - «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;
 - 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;
 - 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 наличии домашнего скота (птицы) с датой выдачи не ранее 1 месяца перед подачей заявки;

Оригинал

20	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
21	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
22	Налоговые декларации за истекшие 2 года с отметкой о принятии налоговыми органами	Копии	
23	Финансовая отчетность (Баланс, Отчет о прибылях, Отчет о движении денег) на отчетную дату и предыдущие 2 года, подписанная заемщиком и заверенная печатью	Оригинал	Заемщик/аффилированные компании
	Расшифровки статей Баланса: - Основные средства - ТМЗ	Оригинал	

	<p>- Дебиторская задолженность (с указанием дебитора, даты образования, планируемого срока гашения, причины образования). Форма указана в Приложении №1;</p>		
	<p>- Кредиторская задолженность (с указанием дебитора, даты образования, планируемого срока гашения, причины образования). Форма указана в Приложении №1;</p>		
	<p>- Другие статьи Баланса</p>		
	<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>		
24	<p>Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, или иные документы, позволяющие произвести оценку</p>	Оригинал	Заемщик

25	<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 строительного-монтажных работ.</p>	Оригинал	
26	<p>Контракты/договора/договора намерения (на приобретаемое оборудование, скот и т.д.);</p>	Копии, сверенные с оригиналом заверенные печатью (если имеется)	
27	<p>Документы, подтверждающие право на недвижимое имущество с отметкой их государственной регистрации (оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество подлежат хранению в товариществе);</p>	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента	
28	<p>Справку о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках на текущую дату;</p>	Оригинал	

29	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 ДРП	Залогодатель
30	Информационная справка об отсутствии обременения на движимое имущество, выданная уполномоченным государственным регистрирующим органом;	Оригинал	
31	При отсутствии наименования улиц и номеров домов, необходимо предоставить ситуационный план по земельному участку (по кадастровому номеру)	Оригинал	
32	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	
33	Устав	Копия, заверенная нотариусом.	
34	Учредительный документ <i>(при отсутствии в уставе информации о размере и распределении долей участников в уставном капитале)</i>	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные	В случае если Залогодателем является Юр.лицо

35	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)	подписью руководителя департамента.	
36	Свидетельство/Справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица		
37	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка учредителя		
38	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка руководителя исполнительного органа, бух., гаранта (справка с места жительства)		
39	Документ установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии)		
40	Справка с Уполномоченных органов Юстиции о всех произведенных перерегистрациях с указанием причины перерегистрации и указанием размера уставного капитала	Оригинал, при доп. запросе юристов	
41	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

42	Решение уполномоченного органа о назначении исполнительного органа	Оригинал/ копия сверенная с оригиналом и заверенная печатью ЮЛ	В случае если Залогодателем является Юр.лицо/КХ
43	Свидетельство о государственной регистрации ИП	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента.	В случае если Залогодателем является ИП
44	Документ удостоверяющий личность, адресная справка		

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.