

### **I. Перечень документов для юридических лиц (ЮЛ)**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа</b>	<b>Вид документа</b>	<b>Субъект</b>
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 институтом	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/ участник/ директор/ залогодатель/ аффилированны е компаний
4	Устав	Копия, нотариально засвидетельствова нная.	Заемщик/гарант/ учредитель/зало годате ль (в случае если юр.лицо)/аффил ированные компаний
5	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.	
6	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)		
7	Свидетельство/Справка о		

	государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица		
8	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка учредителя		
9	Документ, удостоверяющий личность и адресная справка руководителя исполнительного органа, бух., гаранта (справка с места		
10	Документ установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии)		
11	Справка с Уполномоченных органов Юстиции о всех произведенных перерегистрациях с указанием причины перерегистрации и указанием размера уставного капитала	Оригинал, при доп. запросе юристов	Заемщик/залогодатель (в случае если юр.лицо)
12	Решение уполномоченного органа о назначении исполнительного органа	Оригинал/копия сверенная с оригиналом и заверенная печатью ЮЛ	Заемщик/залогодатель (в случае если КХ, Юр.лицо)
13	Письма-поддержки проекта местных исполнительных органов (ходатайство от акимата).	Оригинал	
14	Карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица	Оригинал, нотариально засвидетельствованный	Заемщик/Залогодатель (в случае если ИП,КХ, Юр.лицо)

15	Налоговые декларации за истекшие 2 года с отметкой о принятии налоговыми органами	Копия, заверенная печатью ЮЛ	Заемщик
16	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		
	- Дебиторская/кредиторская задолженность (с указанием дебитора/кредитора, даты образования, планируемого срока гашения, причины образования). Форма указана в Приложении №1;		
- Другие статьи Баланса			
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;			

17	Справка об отсутствии (наличии) у заемщика 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	
18	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
19	Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности заемщика;			

20	Если для реализации проекта требуются лицензии, регистрация контрактов: соответствующие документы, выданные уполномоченными государственными органами	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя ДРП	Заемщик
21	Необходимые контракты/договора намерения по проекту (действующие, планируемые).	Копии, заверенные печатью ЮЛ	
22	Данные по проведению экспертизы проекта компаний	Оригинал	Заемщик
23	Если финансирование планируется для использования заемщиком 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.	Копии, заверенные печатью ЮЛ	Заемщик
24	- Документы, подтверждающие право на недвижимое имущество с отметкой их государственной регистрации (оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество подлежат хранению в товариществе);	Копии	Залогодатель
	-Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристик на	Оригинал	

	текущую дату;		
25	Документ, удостоверяющий личность залогодателя – физического лица, супруга (-и) залогодатель (при условии, что залогодатель состоит в законном браке), копия свидетельства о заключении брака	Копии, сверенные с оригиналом и заверенные подписью руководителя департамента.	
	Свидетельство о государственной регистрации (в случае если залогодатель ИП/КХ)		
	Адресная справка на Залогодателя/супругу Залогодателя		
	Адресная справка на Индивидуального предпринимателя/на главу КХ (если Залогодатель КХ)		
	Справка Налогового управления ЮКО о составе членов КХ (в случае если КХ создано в форме предпринимательства супругов, семейного предпринимательства, а также простого товарищества, необходимо прилагать список членов совместного индивидуального предпринимательства), в случае если залогодатель КХ	Оригинал	
	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	
26	Решение уполномоченного органа заемщика на получение финансирования	Оригинал ( <i>нотариально заверяются подписи учредителей</i> )	
27	Решение уполномоченного органа залогодателя на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств		

28	Если договор подписывает не первый руководитель компании	Решение уполномоченного органа заемщика с указанием лица, уполномоченного на подписание договоров		
----	--	---	--	--

		<p>Документы, подтверждающие полномочия лица, уполномоченного подписывать финансовую и залоговую документацию от имени заемщика (доверенность, выданная первым руководителем юридического лица, за подписью первого руководителя и главного (старшего) бухгалтера юридического лица, заверенная печатью юридического лица / договор поручения / договор коммерческого представительства )</p>		
--	--	---	--	--

**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.**