

**Заңды тұлға құрмай кәсіпкерлікпен айналысатын жеке тұлғаларға арналған құжаттама тізімі**

№	Құжаттың атауы
1.	Принципал қол қойған және оның мөрімен (бар болуы жағдайында) куәландырылған банк кепілдігін алу өтініші
2.	Принципал қол қойған және оның мөрімен куәландырылған сауалнама <i>(қажет болған жағдайда)</i>
3.	Кредит тарихы субъектісінің келісімі
4.	Сатып алу аясындағы Келісімшарт/Шарт/Конкурстық құжаттама (барлық толықтырулары/өзгертулері ескерілген)/Кеден баждарын, салықтарды төлеу бойынша қамтамасыз ету сомасының есептелуін растайтын құжаттар (кеден декларациясы/кеден органының хаты/өзге құжаттар, есептеулер)
5.	Мемлекеттік электронды рұқсаттар мен хабарламалар тізілімінен алынған үзінді/лицензиялар/рұқсаттар (жүзеге асырылатын қызмет лицензиялануға тиіс/қызметті жүзеге асыру үшін рұқсат алу немесе хабарлама жолдау керек болатын жағдайлар)/қызметтің лицензияланбайтыны туралы арыз
6.	Принципалдың жеке куәландыру құжаты
7.	Принципалдың мемлекеттік тіркелу (қайта тіркелу) фактісін растайтын, тіркеу органының тарапынан берілген, белгіленген нысандағы құжат (жеке тұлға жеке кәсіпкер ретінде 31.12.2016 жылға дейін тіркелген жағдайда беріледі)
7.	Жеке кәсіпкер ретінде қызметті бастау туралы хабарламаның тіркелуін растайтын, e-license электронды лицензиялау порталы арқылы алынған талон (жеке кәсіпкер өз қызметін бастауы туралы хабарламаны e-license электронды лицензиялау порталы арқылы жіберген жағдайда) (жеке тұлға жеке кәсіпкер ретінде 01.01.2017 жылдан бастап тіркелген жағдайда беріледі)
8.	Принципал қолының және мөр бедерінің үлгілері бар құжат (бар болуы жағдайында)
9.	<i>Принципалдың атынан шарттарға сенім білдірілген тұлға қол қойған жағдайда:</i> 1) Қойылған қолының(-дарының) түпнұсқалығын нотариус куәландырған сенімхат 2) Сенім білдірілген тұлғаның жеке куәландыру құжаты
10.	<i>Шаруа (фермерлік) қожалықтардың жағдайында қосымша тәртіпте:</i> 1) жер телімі құнының төленуін растайтын төлем құжаттарымен бірге жер теліміне қатысты құқық белгілеуші құжат/жер пайдалану құқығы (жер теліміне қатысты құқықтың туындауын растайтын құжат, соның ішінде, шарттар, сот шешімдері, атқарушы органдардың құқықтық актілері, мұраға құқық туралы куәлік, жеке меншік құқығында жер телімін иеленетін немесе уақытша ақылы жер пайдалану құқығын сатып алған мемлекеттік емес заңды тұлғалардың қайта ұйымдастырылуы кезіндегі бөлу теңгерімі немесе табыстау актісі, қабылдау-табыстау актілері және т.б.); 2) жер теліміне қатысты сәйкестендіру құжаты; 3) шаруа (фермерлік) қожалықтың мүшелері шаруа (фермерлік) қожалықтың басшысына Банкте шаруа (фермерлік) қожалық мүшелерінің мүдделеріне өкілдік ету мақсатында берген, нотариус куәландырған сенімхат; 4) қарапайым серіктестіктің мүлкіне иелік ету құқығымен Банкте серіктестіктің мүдделеріне өкілдік ету мақсатында қатысушылардың біреуіне бірлесіп қызмет ету шартының қатысушылары берген, нотариус куәландырған сенімхат; 5) (қарапайым серіктестік нысанында құрылған фермерлік қожалықтың жағдайында) қарапайым серіктестік қатысушылары қолдарының түпнұсқалығын куәландыру туралы нотариустың жазбасымен куәландырылған, қарапайым серіктестік қатысушыларының жалпы жиналысының қаржыландыруды алу туралы шешімі; 6) (отбасылық кәсіпкерлік нысанында құрылған шаруа қожалықтарының жағдайында) шаруа қожалығының мүшелері қолдарының түпнұсқалығын куәландыру туралы нотариустың жазбасымен куәландырылған, шаруа қожалығы мүшелерінің жалпы жиналысының қаржыландыруды алу туралы шешімі; 7) бірлесіп қызмет ету шарты — қарапайым серіктестік нысанында құрылған фермерлік қожалық жағдайында қолданылады 8) мемлекеттік кірістер органы куәландырған шаруа немесе фермерлік қожалық мүшелерінің тізімі (Принципал банк кепілдігін ашу мақсатында арыз берген күннен ерте болмайтын күні берілу тиіс)
11.	<i>Есебін бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес жүргізетін кәсіпкерлік субъектілері бойынша:</i> 1) Принципал (соның ішінде үлестес компаниялар) қол қойған және мөрмен (бар болуы жағдайында) куәландырылған жоба бойынша талдау, қарастыру және шешім қабылдау мезетіндегі жай-күйге қарай берілген, соңғы есептік кезең және алдындағы 2 жыл үшін (компания 2 жылға дейін құрылып, жұмыс істеген жағдайда, қаржы есептілігі құрылу күнінен бастап қоса тіркеледі) Принципалдың (соның ішінде, қаржы талдауын жүргізу жағдайында үлестес және байланысқан компаниялардың) ресми және басқару есептілігі (Теңгерім, Кірістер мен залалдар туралы есеп, Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп) (басқару есептілігі қаржы талдауын жүргізген кезде қолданылған жағдайларда) (Банктің ІҚ және ҚР заңнамасында қарастырылған жағдайларда қажет болмайды); 2) Соңғы тоқсан және алдындағы есептік жыл үшін теңгерім, кірістер мен залалдар туралы есеп

	баптарының түсіндірмелері, солардың ішінде: а) негізгі құралдар (үлкейтілген түсіндірме); б) дебиторлық берешек; в) кредиторлық берешек; г) басқа Теңгерім баптары (олардың меншікті салмағы 20%-дан асқан жағдайда); д) сатудан алған табыстың түсіндірмесі; е) өзіндік құнының түсіндірмесі; ж) сату кезіндегі шығындардың түсіндірмесі; з) әкімшілік шығындардың түсіндірмесі; и) өзге шығындар мен табыстардың түсіндірмесі (олардың меншікті салмағы 10%-дан асқан жағдайда)
12.	<i>ҚР заңнамасымен анықталған тәртіпте бухгалтерлік есепті жүргізудің және қаржы есептілігін құрастырудың оңайлатылған нысанын қолданатын шағын кәсіпкерлік субъектілері бойынша:</i> 1) салық органының қабылдауы туралы белгісі бар немесе серверге жеткізілгені туралы хабарламаны қоса тіркеумен соңғы есептік кезең үшін оңайлатылған салық декларациясы; 2) арыз беру күніндегі жай-күйге қарай (активтер мен пассивтердің күйін, қаражаттың қозғалысын (табыстардың түсуін және негізгі шығындарды) растайтын, қаржы нәтижелері туралы есеп) басқару есептілігі (бар болуы жағдайында); 3) талданатын күндегі жай-күйге қарай дебиторлық және кредиторлық берешектің түсіндірмелері (бар болуы жағдайында);
13.	Шетелдік валютада шығарылған кепілдіктер бойынша — түсетін кірістің валютасын және валюталық тәуекелдерді хеджерлеу құралдарын анықтау мүмкіндігін беретін Принципалдың қаржы және өзге есептілігі
14.	Ірі тапсырыс берушілермен/мердігерлермен/жеткізушілермен жасалған шарттар/келісімшарттар
15.	(Бизнестің маусымдылығына қарай) соңғы 3 ай/12 ай үшін айдың басындағы және аяғындағы кіріс және шығыс қаражат қалдығын көрсетумен қызмет көрсетілетін ЕДБ-ден шот(-тар) бойынша үзінді және айналымдар туралы анықтама <i>Мәліметтердің күні қарыз алушы қаржыландыру өтінімін берген күнге дейін кемінде 30 күнтізбелік күн бұрын болуға тиіс</i>
16.	(Қолға табыстау жағдайында) ҚР салық органының қабылдауы туралы белгісі бар немесе (декларацияны электронды әдіспен тапсыру кезінде) серверге жеткізілгені туралы хабарламаны қоса тіркеумен соңғы 3 (үш) есептік кезең үшін оңайлатылған декларация/www.elicense.kz порталынан алынған кәсіпкерлік субъектісінің санаты туралы анықтама (кепілдік лимитін/сомасын бекіту кезінде және кейіннен жыл сайын ұсынылады)
17.	Негізгі борыш бойынша қалдық мөлшерін, негізгі борыш бойынша кешіктірілген берешекті көрсетумен қарыз алушының кредиттері бойынша берешектің күйі жайындағы мәліметтер <i>Мәліметтердің күні қарыз алушы қаржыландыру өтінімін берген күнге дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын болуға тиіс.</i>
18.	Принципалдың салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндеттемелері бойынша берешегінің жоқтығын (барын) растайтын, ҚР салық органы берген тиісті қосымшамен/кезеңді қамтитын үзіндімен/салыстырып тексеру актісімен бірге Принципалдың салық берешегінің жоқтығы (бары) туралы мәліметтер, солардың ішінде «электронды үкімет» веб-порталы арқылы алынған мәліметтер <i>Мәліметтердің/үзіндінің/салыстырып тексеру актісінің күні Принципал қаржыландыру өтінімін берген күнге дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын болуға тиіс;</i>
19.	Кепілзатқа қатысты құжаттар (кепілзат болған жағдайда)
20.	Баға беру туралы есеп (кепілзат болған жағдайда)

Ескертпе: Тізім минималды болып келеді және, қажеттілік туындаған жағдайда, Банк қосымша құжаттаманы сұрау құқығын өзіне қалдырады.